

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2012 YILI

FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

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

Raporun Ait Olduğu Dönem	:	01.01.2012-31.12.2012
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	:	spo@tekstilbank.com.tr

BÖLÜM I - SUNUŞ

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

2012 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

2012 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

2012 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 2012 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 Yasağı 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

2012 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Kar Dağıtım Politikası

2012 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

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 2012 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
Denetçiler Raporu
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
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

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

BÖLÜM I- SUNUŞ

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



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

Kavaklı Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

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

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
1 Mart 2013

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 2012 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. 2012 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

 Akgün TÜRER Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı	 İ. Sencan DEREBEYOĞLU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	 H. Çim GÜZELAYDINLI Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
 Gülden AKDEMİR Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	 M. Serçan ÇOBAN Finansal Raporlama ve Kontrol Bölüm Müdürü	

25 Mart 2013 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2012 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması ve müzakeresi,
4. 2012 yılı Bilanço, Kar ve Zarar hesaplarının okunması , müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Denetçilerin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
6. 2012 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler hakkında karar alınması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
8. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulunca seçilen bağımsız denetim kuruluşunun onaylanması ,
10. Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik kapsamında Yönetim Kurulunca hazırlanan İç Yönerge'nin onaylanması,
11. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin kar dağıtım politikasının Genel Kurul'un bilgisine sunulması,
12. 2012 yılında Banka tarafından yapılan bağışlar hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi,
13. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan alınan izinlere göre, Banka Ana Sözleşmesi'nin 18., 20., 35. ve 41.maddelerinin değiştirilmesi,
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 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2013 Pazartesi günü saat 11.30'da Genel Müdürlük Büyükdere Caddesi No:247 Maslak, İstanbul adresinde yapılacaktır.

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

GSD Holding kökleri 1986 yılına uzanan GSD Grubu şirketlerinin faaliyetlerini yönetmek, koordine etmek ve tüm organizasyon sathında ortak bir kurumsal kültür oluşturmak amacıyla 1996 yılında holdingleşti. Bugün çatısı altında Türkiye'nin önde gelen finansal kurumlarını barındıran GSD Holding'in 2012 yılı üçüncü çeyrek itibariyle konsolide aktifleri 3,8 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise 571 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 hisseleri halka açık olarak İMKB'de işlem görmektedir.

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

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

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. 2012 yılı içerisindeki faaliyetlerimiz stratejik hedeflerimize uygun bir şekilde sonuçlanmıştır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bankamızın 19 Kasım 2012 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Ana sözleşme'nin "Adi ve Fevkalade Genel Kurullar" başlıklı 18.maddesinin, "Davetin Şekli" başlıklı 20.maddesinin, "Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı" başlıklı 35.maddesinin ve "Üyeliğin Açılması" başlıklı 41.maddesinin aşağıdaki şekilde tadil edilmesi ve Ana Sözleşme'ye " Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum " başlıklı ek 73 'üncü maddenin eklenmesine karar verilmiştir.

Bankamız Ana Sözleşme değişikliğine ilişkin olarak; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 30 Kasım 2012 tarih ve 24453 sayılı yazısında;

"Ana Sözleşme'nizin 18,20,35 ve 41'nci maddelerinin söz konusu tadil tasarısında belirtildiği şekilde değiştirilmesinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) hükümleri açısından bir sakınca bulunmadığı, bununla birlikte Ana Sözleşme'ye 73 üncü maddenin eklenmesinin mevcut durum itibarıyla uygun görülmediği Sermaye Piyasası Kurulu ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na bildirilmiştir."denilmektedir.

ESKİ ŞEKLİ

ADİ VE FEVKALADE GENEL KURULLAR

MADDE 18 - Bankanın pay sahipleri, senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanun ve ana sözleşme hükümlerine uyararak toplanan Genel Kurul, pay sahiplerinin hepsini temsil eder. Genel Kurul kararları, toplantıda hazır bulunmayan veya muhalif oy veren pay sahipleri hakkında dahi hüküm ifade eder. Genel Kurul adi ve fevkalade olarak toplanır. Adi Genel Kurul hesap yılının sonundan başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 369'uncu maddesi gereğince gündeme konulacak hususlarla, Bankanın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır. Fevkalade Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır. Genel Kurul toplantılarının kanun ve usulüne göre hazırlanması Yönetim Kurulu'nun görevidir.

YENİ ŞEKLİ

OLAĞAN VE OLAĞANÜSTÜ GENEL KURULLAR

MADDE 18 - Bankanın pay sahipleri, senede en az bir defa Genel Kurul halinde toplanırlar. Kanun ve ana sözleşme hükümlerine uyararak toplanan Genel Kurul, pay sahiplerinin hepsini temsil eder. Genel Kurul kararları, toplantıda hazır bulunmayan veya muhalif oy veren pay sahipleri hakkında dahi hüküm ifade eder. Genel Kurul olağan ve olağanüstü olarak toplanır. Olağan Genel Kurul hesap yılının sonundan başlayarak üç ay içinde ve senede bir defa mutlaka toplanır. Bu toplantıda Türk Ticaret Kanunu'nun 413'üncü maddesi gereğince gündeme konulacak hususlarla, Bankanın bir yıllık işleri ve hesapları incelenir ve karara bağlanır. Olağanüstü Genel Kurul, Banka işlerinin gerektirdiği hal ve zamanlarda toplanır. Genel Kurul toplantılarının kanun ve usulüne göre hazırlanması Yönetim Kurulu'nun görevidir. Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'nci maddesi uyarınca

elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkân tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında ana sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anılan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

ESKİ ŞEKLİ

DAVETİN ŞEKLİ

MADDE 20 - Genel Kurul toplantılarının günü, saati ve yeri ile gündemi, çağrı ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az iki hafta önce Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan gazetelerden Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılacak olan biri ve Türk Ticaret Kanunu'nun 37'inci maddesinde anılan gazete ile ilan edilir. Nama yazılı hisse senedi sahiplerine davette Sermaye Piyasası Kanununun 11.maddesi hükümleri uygulanır.

YENİ ŞEKLİ

DAVETİN ŞEKLİ

MADDE 20 - Genel Kurul toplantılarına davette, Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinde belirtilen asgari süreler dikkate alınarak Banka merkezinin bulunduğu yerde çıkan bir gazete ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ve bankanın internet sitesinde toplantı günü, saati ve yeri ile gündemi belirtilmek suretiyle yapılır. Bankanın internet sitesinde, genel kurul toplantı ilanı ile birlikte bankanın mevzuatı gereği yapması gereken bildirim ve açıklamaların yanı sıra Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkelerinde öngörülen hususlara da yer verilir. Nama yazılı hisse senedi sahiplerine davette Sermaye Piyasası Kanununun 11.maddesi hükümleri uygulanır.

ESKİ ŞEKLİ

B) YÖNETİM KURULU KURULUŞ TARZI

MADDE 35 - Banka, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz bulunan seçilmiş 5 üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan altı kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü (A) grubu pay sahiplerinin, ikisi ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından seçilir. Bankanın Genel Müdürü ve O'nun yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

YENİ ŞEKLİ

B) YÖNETİM KURULU KURULUŞ TARZI

MADDE 35 - Banka, Genel Kurul tarafından, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine göre, Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz bulunan seçilmiş 5 üye ile Genel Müdür veya Vekilinden oluşan 6 kişilik bir Yönetim Kurulu tarafından idare, temsil ve ilzam edilir. 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 kurulca seçilir. Bankanın Genel Müdürü ve O'nun yokluğunda vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir.

ESKİ ŞEKLİ**ÜYELİĞİN AÇILMASI**

MADDE 41 - Yönetim Kurulu üyelerinden biri veya birkaçının ölümü veya çekilmesi yahut başka bir nedenle bir veya birkaç üyeliğin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyeliğe daha önce aday göstermiş olan pay grubunun göstereceği; kanunî şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun tasvibine arz eder. Bu suretle seçilen üye yapılacak ilk Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar. Seçimi tasdik olursa selefinin geriye kalan süresini tamamlar. Türk Ticaret Kanunu'nun 315'inci maddesinin 2.fıkrasında sayılan haller karşısında Yönetim Kurulu üyelerinin vazifeleri sona ermiş olur.

YENİ ŞEKLİ**ÜYELİĞİN AÇILMASI**

MADDE 41 - Yönetim Kurulu üyelerinden biri veya birkaçının ölümü veya çekilmesi yahut başka bir nedenle bir veya birkaç üyeliğin boşalması halinde Yönetim Kurulu, boşalan üyeliğe daha önce aday göstermiş olan pay grubunun göstereceği; kanunî şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun tasvibine arz eder. Yönetim Kurulu, bağımsız üyeden boşalan üyeliğe ise Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkelerinde belirtilen bağımsız üyelere ilişkin ilke ve kıstaslara uygun olarak daha önce aday göstermiş olan pay grubunun göstereceği; kanunî şartları haiz kimseleri geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurulun tasvibine arz eder. Bu suretle seçilen üye yapılacak ilk Genel Kurul toplantısına kadar görev yapar. Seçimi tasdik olursa selefinin geriye kalan süresini tamamlar. Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesinin 2.fıkrasında sayılan haller karşısında Yönetim Kurulu üyelerinin vazifeleri sona ermiş olur.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2011 ve 2012 tarihli ortaklık yapısı aşağıda verilmiştir.

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

Ortaklık Unvanı-2012	Ortaklık Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
GSD Dış Ticaret A.Ş.	4,205,564	1.00
GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.	150,000	0.04
Diğer Ortaklar	98,543,361	23.46
Genel Toplam	420,000,000	100.00

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

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

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

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun beş üyesinden üçü (Genel Müdür hariç) (A) grubu pay sahiplerinin, ikisi ise (B) grubu pay sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından; Türk Ticaret Kanunu ve bankalar hakkındaki mevzuat ile bu esas sözleşme hükümleri uyarınca denetim görevi yapmak üzere, Genel Kurul tarafından pay sahipleri arasından veya dışarıdan, birisi (A) grubu ve diğeri (B) grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından olmak üzere iki denetçi seçilmektedir.

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

Ortaklık Unvanı	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
Borsada İşlem Görenler	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 hisse senetleri Kasım 1999 tarihinden itibaren İMKB'de işlem görmekte olup, 250.000.000. TL olan sermayesinin % 80'i halka açıktır. GSD Holding 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.

Bankamız ana sözleşmesinin 26.maddesine göre - Genel Kurullarda pay sahiplerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır.

2012 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Banka ortakları tarafından 2012 yılı içerisinde herhangi bir özel denetim talebi olmamıştır. Diğer taraftan yine 2012 yılı içerisinde kamu denetimine ilişkin de olağan dışı gelişen bir denetim yapılmamıştır.

2012 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2012 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 performans 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.

Bankamız çalışanlarının eğitim profili ise;

Eğitim Seviyesi	Kişi Sayısı	%
İlkokul	13	1.54
Ortaokul	8	0,95
Lise	139	16.53
Ön Lisans	92	10.94
Lisans	533	63,38
Yüksek Lisans	55	6.54
Doktora	1	0.12
Genel Toplam	841	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)	31.12.2011	31.12.2012	%
Toplam Aktifler	3,489	3,677	5%
Mevduat (*)	2,463	2,662	8%
Krediler	2,503	2,660	6%
Özkaynak	515	573	11%
Kar	22.0	26.8	22%
Finansal Rasyolar %	31.12.2011	31.12.2012	%
Aktif Karlılığı	0.7	0.7	3%
Özkaynak Karlılığı	4.4	4.9	13%
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.9	16.5	4%
Krediler/Toplam Aktifler	71.8	72.4	1%
Mevduat/Toplam Aktifler	70.6	72.4	3%
Takipteki Kredi Oranı	4.2	4.9	18%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2012'de gelişmiş ülkelerde krizin etkilerini azaltmak adına önemli adımların atıldığı gözlenmiştir. Özellikle Avrupa Merkez Bankası'nın büyük borç sorunu ve/veya bütçe aşığı taşıyan üye ülkelere, gerekirse tahvillerini alacağını açıklayarak destek vermesi tüm dünyada moralleri yükseltmiştir. Aynı şekilde ABD Merkez Bankası'nın parasal desteğini artırması ve uzun bir süre ultra gevşek politikasını devam ettireceğini taahhüt etmesi sorunların büyümesini engellemiştir. Diğer taraftan 2013'e girerken, Avrupa'da daha ciddi olmak üzere kayda değer bir büyüme yakalanamaması en önemli sorun olarak ön planda durmaktadır. Bu doğrultuda yeni yılda da belirsizliklerin azalarak da olsa devam etmesi ve dönem dönem yaşanabilecek dalgalanmalara hazırlıklı olunması gerekmektedir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch'in artırımı ile Türkiye'nin kredi notunun yatırım yapılabilir seviyeye yükselmesi ülkenin orta ve uzun vade için cazibesini artırmıştır. Diğer taraftan ekonomik aktivite önemli oranda hız kesmiştir. 2012'nin son aylarına ilişkin öncü göstergelerin işaret ettiği üzere, büyümenin %8.5'ten, tahmini %2.5 civarına gerilemesi makro açıdan dış dengenin küçülmesi gibi olumlu bir sonuç doğurmuş olmakla birlikte, mikro bazda bakıldığında takipteki kredi oranının %2.6'dan %2.9'a yükselmesine yol açmıştır. 2013'te ekonomide hızlı bir canlanma görülemeyeceği öngörüsü altında, kredi kitaplarındaki artış doğrultusunda bu oranın biraz daha yükselmesi şaşırtıcı olmayacaktır. Merkez Bankası bir yandan TL'nin fazla değer kazanmasını engellemek için faiz indirmiş, diğer taraftan ekonominin fazla ısınmasına yol açmamak adına rezerv opsiyon katsayısının artırılması gibi araçlara başvurmuştur. Faiz indirimleri mevduat maliyetinin düşmesine neden olmuştur.

Tekstilbank yıl boyunca risk yönetimine azami önem göstermeye devam etmiştir. Hem kredi müşterilerini yakından takip etmiş, hem de yeni kredi verirken titiz davranmıştır. Dengeli politikaları ile bilançosunu bir miktar büyütmüş ve karlılığını artırmıştır. Muhafazakâr ticari portföy yönetimi paralelinde, kısa vade odaklı kredi portföyü yönetimi sonucunda, hem aktif, hem de pasifte faiz düşüşü yaşanmış, 2012'nin son ayı itibarıyla net faiz marjında baskı yaratan bir hal almıştır. Yeni yılda da bankamız dış piyasalarda yaşanabilecek oynaklıklara ve ekonomide öngörülen canlanmanın yakalanamamasına karşı temkinli duruşunu koruyacaktır.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Küresel krizin başlangıcından bu yana geçen yaklaşık dört yıllık sürede küresel ekonomilerde yeterli seviyede bir iyileşme gerçekleşmemiştir. Avrupa Birliği'nin almış olduğu önlemler yeterli düzeyde kalmamış ve devletlerin borçluluk oranları artmaya devam etmiştir. Euro Bölgesi genelinde, rekor seviyeye ulaşan işsizlik ve yaşanan ekonomik daralma, Avrupa ekonomisinin sağlıklı unsurlarının da olumsuz etkilenmesine yol açmakta ve kıta genelinde düşük büyüme-yüksek borç döngüsü sorununu daha da ağırlaştırmaktadır.

2012 yılı ülkemiz açısından kontrollü bir büyüme hedefinin konduğu ve tüm makro politikalarının bu doğrultuda tasarlandığı ve uygulandığı bir yıl olmuştur. 2011'de kaydedilen %8.5 oranında güçlü büyümenin ardından 2012'de büyümenin %2.5 civarına gerileyeceği tahmin edilmektedir. Enflasyon %10.4'ten %6.2'ye düşmüş ve cari işlemlerdeki açık azalmıştır. Bütçe açığı artış göstermekle birlikte söz konusu artışın boyutu halen gelişmiş ülke bütçe açıkları ile kıyaslandığında yönetilebilir seviyededir. Orta Vadeli Program küresel gelişmeler ışığında güncellenmiştir. Orta Vadeli Program'ın tahmin ve hedefleri halen gerçekleştirilebilir görünmektedir. Fitch Ratings'in Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir ülke seviyesine yükseltmesi de ekonominin sürdürülebilir büyüme yolunda ilerlemesi için ihtiyaç duyulan istikrarın kazanılmasında olumlu rol oynayabilecek bir gelişme niteliğindedir. Mali disiplin, düşük enflasyon ve istikrarlı büyümenin gözetildiği bu dönemde, biz de Tekstilbank olarak ülkemizin bu hedefleri doğrultusunda riskleri doğru tanımlayarak kontrollü bir büyüme gerçekleştirdik.

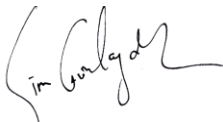
Bankamızın yılsonu itibarıyla aktif toplamı 3.7 milyar TL ile geçen yılsonuna göre %5.4 büyümüştür. Bankacılık sektöründeki karlılık ise 2011 yılsonuna göre %19 artarken, Bankamızda bu oran %22 artarak 27 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ülkemizin 2012 yılı içerisinde öngördüğü kontrollü büyüme çerçevesinde Bankamız toplam kredilerde %6.3 oranında bir büyüme kaydetmiş ve 2011 yılı sonunda 2.5 milyar TL olan kredileri 2012 yılı sonunda 2.7 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Tekstilbank, riske duyarlı bir yaklaşımla net ve tutarlı bir strateji izlemiş ve %16.5 sermaye yeterlilik oranı ile sektör ortalaması içerisinde yerini almıştır. Diğer taraftan, sektörde artan takipteki kredi hacmi Bankamız açısından da geçerli bir süreç olarak 2012 yılında kendini göstermiştir. Önümüzdeki dönemde de sektörün bu konuda yaşayacağı problemler olabileceğini düşünmekteyiz.

Sektördeki rekabetçi yapı nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Buna karşın, Banka'mıza duyulan güven ile müşteri mevduatımızı sektör ortalaması içerisinde kalarak, 2011 yılı sonuna göre %10.2 artırmış, 2.5 milyar TL'den 2.7 milyar TL'ye ulaştırmıştır.

Mevduat dışı kaynakları da değerlendiren Bankamız, Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve buna paralel olarak artan müşterilerinin finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla muhabirlerinden ikili ve yapılandırılmış finansman tekniklerini kullanmak suretiyle 2012 yılında USD 150 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

2012 Yılında Ekonomik Ortam

2012 yılına dünyada bildik endişeler ile başlanmış olsa da, sonuna gelindiğinde Merkez Bankaları'nın yoğun çabası ile dünyada krizden çıkışı ışığının görüldüğü yıl olmuştur. Gelişmekte olan ülkelerde büyümenin yavaşlaması ve Euro Bölgesinin resesyona girmesi küresel büyümenin %4 civarından %3.2'ye gerilemesine yol açmıştır. Parasal birliğin dağılabileceği beklentileri, Avrupa Merkez Bankası'nın art arda attığı parasal genişleme adımlarına ek olarak, rehabilitasyon programına girerek yardım istemek durumunda kalan ülkelerin tahvillerini alacağını açıklaması ile büyük ölçüde rafa kalkmıştır. Avrupa Merkez Bankası Başkanı Trichet'nin yılın sonlarına doğru ifade ettiği üzere, bu adımların önemli katkısıyla finansal ortam yeniden normalleşirken, büyümememe problemi ise Euro Bölgelerini tehdit etmeyi sürdürmektedir. IMF 2012'de %0.4 daralan Bölgenin 2013'te de %0.2 küçüleceğini öngörmektedir. ABD'de seçimler ve borç tavanı, mali uçurum gibi politik belirsizliklere rağmen büyüme %1.8'den %2.3'e çıkarken, Merkez Bankası Fed işsizlik sorunu çözülene kadar (tahmini 2015 yılı ortalarına kadar) çok düşük faiz politikasını devam ettireceğini taahhüt ederek büyüme ortamını desteklemiştir. Ülkenin 2013'te %2.0 büyüyeceği tahmin edilmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde ise, %6.3'ten %5.1'e inen büyümenin 2013'te yeniden %5.5'e yükselmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2012'de daha dengeli ve sürdürülebilir büyümeye ulaşabilmek amacıyla uygulanan politikalar çerçevesinde bir normalleşme sürecine girmiş, yüksek büyüme oranı hız keserek %8.5'ten tahmini %2.5 civarına inmiş, enflasyon %10.4'ten %6.2'ye düşmüş ve cari işlemler hesabındaki açığın gayrisafi yurt içi hâsılaya (GSYH) oranı %10 civarından %6.1'e gerilemiştir. Diğer taraftan bütçede yılın başında programlanan 21 milyar TL açık aşularak 29 milyar TL bütçe açığı verilmiştir. Genel hatlarıyla Türkiye'nin sergilediği dengelenme ve daha sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme yakalama süreci meyvesini vermiş, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Türkiye'nin notunu Kasım ayında "yatırım yapılabilir" seviyeye yükseltmiştir. 2013 yılında ekonomideki soğumanın gerçekten yumuşak iniş ile sınırlı kalıp kalmadığı, dolayısıyla orta vadeli programdaki %4.0 büyüme hedefine ulaşıp ulaşılmayacağı yakından takip edilecektir. Yine orta vadeli programda, yılın başında yeniden %7.3'e yükselen enflasyonun, yılsonunda hedeflenen %5.0'a gerileyeceği öngörülmektedir.

Ekonomik aktivite hız kesti: 2011'de kaydedilen %8.5 oranında güçlü büyümenin ardından 2012'de büyümenin %2.5 civarına gerilediği tahmin edilmektedir. Çok hızlı büyümenin doğurduğu yüksek cari açık ve beraberinde getirdiği dış finansman endişelerini frenlemek için otoritelerin uyguladığı sıkılaştırıcı politikalara ek olarak, dış piyasalarda dönem dönem risk iştahının azalması planlı bir yumuşak iniş dönemine girilmesini sağlamıştır. 2013'ün ilk aylarına ilişkin öncü göstergeler olumlu bir tablo sergilerken, %4 civarında ılımlı ve tüm dengeleri koruyan bir büyüme ile yola devam edilmesi beklenmektedir.

Enflasyon yeni bir rekor kırdı...: Yıla %10'un üzerinde girilirken, iç talebin hız kesmesi, TL'nin reel bazda %8 değer kazanması ve petrol fiyatlarındaki artışın sınırlı kalması sayesinde enflasyon kademeli olarak %8'in altına kadar gerilemiştir. Özellikle son çeyrekte işlenmemiş gıda fiyatlarının çok ılımlı seyretmesi yılsonu enflasyonunu tarihi en düşük oran olan %6.2'ye indirmiştir. Merkez Bankası 2013 yılında enflasyonun %5 hedefinin hemen üzerine, %5.3'e kadar gerileyeceğini tahmin etmektedir. Ancak yine Merkez Bankası'nın TL'nin reel bazda %2'nin üzerinde değer kazanmasına izin vermeme konusundaki kararlılığı, gıda fiyatlarında 2012 sonundaki olumlu seyrin ardından yeni bir artış dönemine girecek olması ve petrol fiyatlarında hızlı bir artış öngörülüyor olsa da yüksek bir belirsizliğin bulunması, beklentilerin %6.5 civarında yoğunlaşmasına yol açmaktadır. Ekonomik aktivitenin zayıf seyretmesi ise enflasyon açısından olumlu bir gelişme olacaktır.

Fitch'in not artırımının ardından Türkiye'ye yabancı yatırımcı ilgisi ve döviz girişi daha da hızlanmıştır. Ayrıca diğer kuruluşlardan da benzer artışların gelebileceği beklentisi yükselmiş, özellikle notu bir kademe aşağıda olan ve "pozitif" görünüm ile Türkiye'yi izleyen Moodys'in not artırılabileceği beklentisi yılsonunda TL'de değerlenme baskısı yaratmıştır. Finansal istikrarı sağlama konusunda kararlı politikalarını devam ettiren Merkez Bankası, TL'nin hızlı değerlenmesini engellemek için politika faizini Ağustos 2011'den sonra ilk kez değiştirerek Aralık ayında %5.75'ten %5.5'e indirmiş, ayrıca gecelik borçlanma oranını da %5'ten %4.75' düşürmüştür. Gecelik borç verme faizini de yıl içinde kademeli olarak %12.50'den %8.75'e

indirmiştir. Rezerv opsiyon katsayısını ve zorunlu karşılık oranlarını artırmak gibi kararlar ile toplamda faiz indirimlerinin genişletici etkilerini engellemeyi, özellikle kredi artışını frenlemeyi, amaçlayan Banka, yine de yılın ikinci yarısında nette genişletici bir politika izledikten sonra 2013'ün başında biraz daha sıkı bir politikaya geçmiştir. Yılın kalanında aynı amaçlar doğrultusunda veri akışına göre hareket edeceğini açıklamıştır.

Bütçe açığı büyüdü...: Ekonomik aktivitenin hız kesmesine rağmen gelirlerin 332 milyar TL ile bütçe hedeflerine uygun gerçekleşmesi olumlu bir gelişme olmuştur. Diğer taraftan faiz dışı harcamaların reel %6 artarak 312 milyar TL'ye, yani 301 milyar TL hedefinin üzerine çıkması bütçe dengelerini bozmuştur. Ayrıca, faiz harcamaları reel %5 aratarak 48 milyar TL'ye ulaşmıştır. Faiz dışı harcamalardaki artış yeni yatırımlardan ziyade, sosyal güvenlik açığının enflasyon hariç %23 daha büyümesi, personel giderlerinin %9 artması ve gayrimenkul giderlerinin yükselmesinden kaynaklanmıştır. Bu doğrultuda 2011'de 17 milyar TL (GSYH'nin %1.3'ü) ile sınırlı kalan bütçe açığı 2012'de 29 milyar TL'ye (GSYH'nin %2.0'ı) çıkarak yılın başında bütçelenen 21 milyar TL'yi aşarken, faiz dışı fazla 25 milyar TL'den 20 milyar TL'ye gerilemiş ve bütçede yer alan 29 milyar TL'nin de altında kalmıştır. Ekim ayında açıklanan Orta Vadeli Programda 2013-2015 dönemi için bütçe açığı/GSYH tahminleri 1 puan kadar yukarıya çekilmiş, böylece 2013 için programlanan açık 34 milyar TL (GSYH'nin %2.2'si) olarak bütçelenmiştir. AB tanımlı kamu borç stokunun 2011 sonunda GSYH'nin %39'una kadar geriledikten sonra 2012 sonu itibarıyla muhtemelen %36.5'e kadar inmiş olması bütçede hükümetin manevra alanını genişletmektedir. 2013 sonunda borcun %35'e ineceği öngörülmektedir.

Dış açık küçüldü...: Büyümedeki yavaşlamanın ithalatı 2011'e göre %2.3 azaltması ve özellikle altın sayesinde ihracatın 5.6% yükselmesi sayesinde dış ticaret açığı 2012'de %26 daralarak 66 milyar dolara inmiştir. Ayrıca ağırlıklı olarak giderlerin düşmesinden kaynaklanmış olsa da, net turizm gelirlerinin %7.5 artarak 19.4 milyar dolara ulaşmış olması da cari işlemler hesabındaki iyileşmeye katkıda bulunmuştur. Bu doğrultuda cari işlemler hesabındaki açık 77 milyar dolardan (GSYH'nin %10'u) 49 milyar dolara (GSYH'nin %6'sı) gerilemiştir. Finansman yapısında da kayda değer bir değişim gözlenmiş, yurtdışı yerleşiklerin devam eden devlet tahvili talebine ve Hazine'nin 5 milyar dolarlık dış borçlanmasına ek olarak, banka ve banka dışı özel sektörün tahvil ihraçları ön plana çıkmaya başlamış ve portföy yatırımlarını toplamda 41 milyar dolara taşımıştır. Finansmanın diğer kalemlerinden doğrudan yatırımlar 14 milyar dolardan 8 milyar dolara gerilerken, kredi yoluyla borçlanma ve mevduat kalemlerini içeren diğer yatırımlar 28 milyar dolardan 17 milyar dolara inmiştir. Net hata ve noksan kaleminde görülen 4 milyar dolarlık döviz girişi de katıldığında, 2012'de resmi döviz rezervleri 21 milyar dolar artmıştır. Orta Vadeli Programda 2013'te büyümenin biraz daha ivme kazanması ile birlikte cari açığın 61 milyar dolara (GSYH'nin %7'si) yükselmesi öngörülmüştür.

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 2012 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 841'dir (31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 880'dir).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda:

- Sektörün toplam aktiflerinin %13 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %5 büyüdüğü,
- Sektörün toplam kredilerinin %16 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %6 büyüdüğü,
- Sektörün toplam mevduatının %12 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %10 büyüdüğü,
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %5 küçüldüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %11 küçüldüğü,
- Sektörün toplam TCMB ve banka plasmanlarının %14 küçüldüğü bu dönemde bankamızın %17 büyüdüğü,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %10 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %2 büyüdüğü görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2011		31.12.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	304	52,913	363	44,440	19.5%	-16.0%
Bankalara Plasmanlar	107	42,802	117	38,058	9.3%	-11.1%
Menkul Değerler Portföyü	370	285,114	330	270,132	-10.6%	-5.3%
Krediler	2,461	689,744	2,618	802,316	6.4%	16.3%
Krediler (takip dahil)	2,503	693,383	2,660	808,112	6.3%	16.5%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	107	18,755	135	23,414	26.2%	24.8%
Takipteki Alac.Özel Karş.	65	15,115	93	17,618	43.5%	16.6%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,464	731,127	2,715	816,227	10.2%	11.6%
Gayrinakdi Krediler	1,225	218,721	1,248	241,063	1.9%	10.2%
Toplam Aktifler	3,489	1,217,695	3,677	1,370,614	5.4%	12.6%

Not: Veriler BDDK'nın 04/02/2013 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Canlı kredilerin aktife oranı sektörde %59, mevduatın pasife oranı %60 iken, Bankamızda kredilerin aktife oranı %71, mevduatın pasife oranı da %74 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2011		31.12.2012		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	71%	57%	71%	59%	0.9%	3.3%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	71%	60%	74%	60%	4.6%	-0.8%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	11%	23%	9%	20%	-15.2%	-15.8%
Takipteki Krediler Oranı	4%	3%	5%	3%	17.7%	7.1%
Likid Değerler/Toplam Aktif	12%	8%	13%	6%	10.8%	-23.4%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	49%	32%	47%	30%	-4.1%	-5.4%

Banka'nın 2012 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

2012 yılında, Tekstil Bankası, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında müşteri sayısını, ürün kullanım oranlarını ve dolayısıyla da karlılığını artırma yolunda çalışmalarına devam etmiştir.

Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi riskin tabana yayılmasına ve mevcut portföyde derinleşme sağlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüş olup, buna bağlı olarak ticari segmentte büyüyerek karlılığın artırılması öncelik arz etmiştir. 2012 yılı içerisinde, müşterilerin tüm ihtiyaçlarını hızlı ve çözüm odaklı karşılayan ve öncelikle tercih edilen finansal kurum olma yönündeki çabalar ile hem hacimsel hem de kar odaklı hedefler gerçekleştirilmiş, bundan da önemlisi tabana yaygın ve kredi değerliliği yüksek müşteri kitlesi ile 2013 yılına sağlam adımlarla girilmiştir.

Tekstilbank, kredi değeri olan firmalara bankacılık hizmetlerini sunma yönünde hareket ederek; inşaat taahhüt, gıda, finans, tekstil ve demir-çelik gibi ekonomimizin ana sektörlerinin yanı sıra, büyümekte olan sektörlerin ve yatırımcıların finansman gereksinimlerini karşılamaya ve iş ortaklığı yaklaşımıyla ürün ve hizmetlerini sunmaya devam etmiştir. Tahsilât ve ödeme sistemleri ile nakit akışlarına da aracılık etmiştir. Bu kapsamda; "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Çek Basım Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" gibi ürünler aracılığı ile müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmiştir. 2012 yılı içerisinde "Doğrudan Borçlandırma Sistemi" anlaşmalarına öncelik verilerek bankanın müşteri sayısını artırma ve tabana yayılma yolundaki faaliyetlerine hız kazandırılmıştır.

Mevcut müşteri portföyünde de derinleşme sağlanarak artırılan potansiyel iş hacmi, yeni müşteri kazanımıyla da desteklenmiştir. Şubelerce bu alanda ortaya konulan çabanın rakamsal ve sonuca dönüşmesini sağlamak amacıyla şube çalışanlarının ödüllendirildiği performans takip sistemi uygulamasına devam edilmiş ve çalışanlar bankaya sağladıkları artı değer ve çaba derecesinde ödüllendirilmiştir.

Tekstilbank, bünyesinde barındırdığı deneyimli satış kadrolarının kariyer planlaması doğrultusunda 2012 yılında önemli bir adım atarak 18 deneyimli personeli "Yöneticiliğe Giden Yol" adı altında eğitim programı kapsamına dahil etmiştir. Bu kapsamdaki eğitim ve görüşmeleri başarıyla tamamlayan 18 yönetici adayından bir kısmı şube ve genel müdürlük departmanlarına müdür olarak atanmışlardır. Tekstilbank 2013 yılında da düzenleyeceği yeni eğitim programları ile personelinin bilgi düzeyini üst seviyeye taşıyarak müşterilerine daha iyi hizmet vermeye devam edecektir.

Sonuç olarak;

2012 yılında deneyimli satış ve pazarlama kadrolarımızla ticari ve kurumsal bankacılık alanındaki istikrarlı gelişimimizi sürdürdük. Müşterilerimizin kredi, mevduat, nakit yönetimi, sigorta, proje finansmanı, dış ticaret, yatırım bankacılığına yönelik finansal gereksinimlerine hızlı ve yüksek kalitede bankacılık ürün ve hizmetlerimizle aracılık ederek memnuniyetlerini arttırarak müşteri bağlılığını sağlamayı başardık.

Bireysel Bankacılık

2012 yılında başta bireysel krediler ve mevduat olmak üzere sigorta, kredi kartı hacim gibi tüm ürünlerimizde gelişim ve büyüme sağlanmış, kredi kartı ürün özelliğinde yeni ve önemli bir işbirliğine gidilmiştir.

Ürün bazlı gelişimimize bakılacak olursa;

Kredi Kartı ürünü ile ilgili olarak; kredi kartı marka işbirliğimiz kapsamında 28 Nisan 2012 tarihi itibari ile HSBC Bank A.Ş. ile imzalanan "Advantage Kredi Kartı Programı'nın Kullanımı İşbirliği Sözleşmesi" sona ermiş ve Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ile 30 Nisan 2012 tarihinde "Bonus Kredi Kartı Marka Paylaşımı Sözleşmesi" imzalanmıştır.

Tekstilbank, kuruluşunun 25. yılında bireysel alanda ürün ve hizmet portföyü ile müşterilerinin beklentilerini en iyi şekilde karşılayabilmek için Tekstilbank Bonus Card'ı müşterilerin kullanımına sunmuştur. 2012 yılında gerçekleştirilen işbirliği ile Tekstilbank yeni müşteri kazanımı ve aktif kart sayısını arttırmayı hedeflemiştir.

Bonus Marka Paylaşımı kapsamında Bankamız mevcut kullanılmakta olan kredi kartları Bonus olarak yenilenerek müşterilerimize gönderimi gerçekleştirilmiş ve kartların teslimleri 2012 yılı içerisinde tamamlanmıştır. Tekstilbank Bonus'ların müşterilerimize teslim edilmesine paralel olarak, kart başına harcama rakamları artış göstererek ciroda Bonus Marka Paylaşımı kapsamında hedeflenen artış görülmeye başlanmıştır. 2012 yılsonu itibariyle kredi kartı hacmi bir önceki yılsonuna göre %28 artış göstermiştir.

Mevduat ürününde; sektördeki rekabetçi yapı ve kaynak maliyetlerindeki artış nedeniyle, Bankamız geçmiş dönemlerde olduğu gibi 2012 yılında da Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Buna karşın, Bankamıza duyulan güven ile bireysel müşteri mevduatımız 2011 yılı sonuna göre %8 artırılmıştır. 2011 yılında başlattığımız mevduatın tabana yayılması amacıyla yıl boyunca yeni müşteri, düşük tutarlı yeni mevduat ve İnternet Bankacılığı üzerinden vadeli mevduata yönelik kampanyalar 2012 yılında da aralıksız olarak devam etmiştir.

Bireysel Kredilerde; yapılan birebir ve genel kampanyalar, Kredili Mevduat Hesabı aktifleştirme kampanyaları ve konut projeleri anlaşmaları ile birlikte risk bakiyesinde %5 civarında bir büyüme sağlanmıştır. 2011 yılında konut kredisi.com.tr ile yapılan anlaşma ve başvuru değerlendirmesinin otomize edilmesi amacıyla hayata geçirilen Otomatik Karar Destek Sistemi'nin kredi büyümesine pozitif etkisi 2012 yılında daha fazla etkisini göstermiştir. Ayrıca, 2012 yılında, ihtiyaçkredisi.com.tr üzerinden kredi başvurusu alınmaya başlamış, 2011 yılı sonunda hayata geçen web sayfamız ve Çağrı Merkezi kanalları yanı sıra, Bankamız alternatif kredi başvuru kanalları arasına sms kanalı da eklenmiştir. Bireysel Kredi başvuruları yanı sıra kredi kartı başvuruları da 2012 yılı içerisinde web sayfamız ve Çağrı Merkezimiz aracılığıyla alınmaya başlanmıştır. 2013 yılında bireysel kredi başvuru kanallarımızın yapılacak anlaşmalar çerçevesinde genişletilmesi ve bu işbirliklerinin kredi hacimlerimize de olumlu yansımalarının izlenmesi hedeflenmektedir. Alternatif kanallardan kredi başvuru alınmasına paralel şubelerimizdeki iş akış süreçlerinin iyileştirilmesi ve operasyonel işlemlerin minimize edilmesine yönelik sistemsel geliştirmeler de hayata geçirilmiştir.

Kredi kampanyalarının etkisi göz önünde bulundurularak, dönemsel ihtiyaçlar ve müşterilerimize özel ihtiyaçlar öne çıkarılarak belirli bir kitleye özel veya genel tüm mevcut müşterilerimize ya da yeni müşteri edinimi amacıyla, 2012 yılı içinde 20'nin üzerinde farklı kredi kampanyası yapılmış, her ay asgari 4-5 aktif farklı kredi kampanyası ile ilerlenmiştir. Kampanyalar farklı kanallar ile müşterilere duyurulmuş ve bu aktivitelerle kredi satışları artırılmıştır.

Sigortalarda ise; 2011 yılında yakalanan ivme 2012 yılında da devam ettirilmiştir. Hacimsel ve karlılıktaki büyüme 2012 yılında da artış ile kapanmıştır. Sigorta tahsilât sisteminin aktif kullanımının artışı ile birlikte Bankamızın sigorta gider kayıpları da minimize edilmiştir.

Ayrıca, 2012 yılında şube dışı kanallarımızda müşterilerimizin daha iyi hizmet almalarını ve işlemlerini daha kolay gerçekleştirmelerini sağlamak amacıyla, geliştirme çalışmaları devam etmiş, yeni ve büyük projeler başarıyla hayata geçirilmiştir;

- Yeni ATM'lerin satın alınmasıyla, 2011 yılı sonunda başlatılan ATM Para Yatırma projesi tamamlanarak, ATM'lerimizden hesaba para yatırma ve kredi kartı ödeme işlemlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Yeni ATM ekran tasarımları hayata geçirilmiş, yeni makinelerin kurulumlarıyla birlikte tüm ATM cepheleri "Tekstilbank Mini Banka" alınlıklarıyla yenilenmiş, yeni etiket, kabin ve görsel tasarımlarıyla ATM giydirmeleri tamamlanmıştır.
- Web sitemiz www.tekstilbank.com.tr yenilenmiş, Bankamız internette yepyeni, modern ve dinamik bir yüze kavuşmuştur. Bonus geçişi ile birlikte, web sitemize yeni kredi kartı sayfaları eklenmiş, kredi kartı müşterilerimizin ihtiyaçları göz önünde bulundurularak yepyeni bir altyapı ile kampanya sayfaları oluşturulmuştur.
- Bonus geçişi kapsamında Çağrı Merkezi sesli yanıt sistemi ve İnternet Bankacılığı kredi kartı ekranları güncellenmiştir.
- Kurumsal İnternet Bankacılığı kullanıcıları için Şirket Sanal Kart projesi hayata geçirilmiştir.
- Web sitesine Yatırım Fonu Getirileri hesaplama aracı eklenmiştir.

Kurumumuz bilinirliği ve görünürlüğünü artırıcı reklam çalışmaları artırılmış, geniş kitlelere hitap eden spor kulüplerinin reklam alanlarında ve büyük şehir merkezlerinde yer alan şubemiz cephelerinde reklam uygulamaları yapılmıştır.

Şube dışı ATM'lere daha hızlı müdahale edilerek müşterilerimizin kesintisiz hizmet almasını sağlamak amacıyla, ATM İkmal işlemlerinin dış kaynak kullanılarak yapılması için çalışmalar başlatılmıştır.

2012 yılında ayrıca İnternet Bankacılığından kredi ödeme ve Android telefonlar için tek kullanımlık şifre uygulaması olan Mobil Şifre Cep-Android projeleri başlatılmış olup 2013 yılı başında hayata geçirilecektir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine

Tekstilbank, global piyasalarda yaşanan dalgalanmaların olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla temkinli yaklaşımını 2012 yılında da sürdürmüş, dinamik bilanço yönetimi stratejisiyle sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumayı hedeflemiştir. Bu kapsamda, optimum likidite seviyesinin sürdürülmesi politikası Hazine'nin birincil önceliği olurken, fonlama tarafında mevduata ağırlık verilmiş, mevduat tabanının yaygın hale getirilmesi hedeflenmiştir. Kısa ve uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para likiditesinin yönetiminde para piyasası işlemleri, swap işlemleri, repo ve türev işlemler kullanılmıştır.

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

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, Merkez Bankalarının yoğun çabaları ile küresel sorunların daha da kötüleşmemesine ve özellikle Euro parasal birliğinin devamına ilişkin endişelerin kontrol altına alınmasına rağmen, halen kriz sonrası normalleşmenin yakalanamadığı ve yüksek belirsizliğin devam ettiği 2012 yılında, hem iç hem de dış makroekonomik ortamdaki gelişmeleri takip ederek ve beklenti oluşturarak ilgili bölümleri bilgilendirmiştir. Aynı zamanda bankacılık sektöründeki gelişmeleri analiz ve takip ederken, söz konusu ortamda Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri yatırımcılara ve analistlere aktarmaya devam etmiştir.

Dış İlişkiler

Tekstilbank Dış ilişkiler Grubu, dinamik kadrosu, karşılıklı güven ve işbirliği prensipleri üzerine kurulmuş köklü muhabir bankacılık ilişkileri ve müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda şekillendirdiği 100 kadar ülkede yerleşik 1200' ü aşkın muhabir ağı, kesintisiz ve yüksek kaliteli hizmet anlayışı ile 2012 yılında da müşterilerinin dış ticaret işlemlerine değer katmak suretiyle hizmet vermeyi sürdürmüştür.

Müşterilerine sunduğu ürün yelpazesini genişletmeyi ve hizmet kalitesini artırmayı ana hedef edinen stratejisi çerçevesinde; Dış İlişkiler Grubu, uluslararası ihracat kredi-sigorta kuruluşları, IFC ve EBRD ile risk paylaşım programları ve IDB, SFD ve Körfez ülkeleri bankaları ile islami finansman tekniklerini de kapsayan geniş ürün gamı ile yeni bölgelere ulaşabilmiş, ayrıca sürdürülebilir yurtdışı borçlanma stratejisi çerçevesinde muhabirleri ile ikili kredi anlaşmaları ve yapılandırılmış finansman tekniklerini kullanmak sureti ile 2012 yılında USD 150 milyon tutarında kaynak girişi sağlayarak, Tekstilbank ve müşterilerinin borçlanma kaynaklarının çeşitlendirilmesine de katkıda bulunmuştur.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings, Temmuz 2012' de Tekstilbank'ın ulusal uzun vadeli kredi notunu "A-(tur)" seviyesinden "A(tur)" seviyesine yükseltmiş, uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notunu ise "B+" olarak tekrar teyit etmiştir.

Önümüzdeki yıllarda da, uluslararası bankalar ve finans kuruluşları ile kurduğu uzun soluklu ilişkilerindeki profesyonel yaklaşımından aldığı güç ile Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı artırmayı hedefleyen Tekstilbank, dış ticaretin finansmanına yönelik işlemlerinde müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun ürünler ve alternatif çözüm önerileri sunmaya devam edecektir.

Sermaye Piyasaları

Tekstil Yatırım 2012 yılında da dengeli büyüme politikasını sürdürmüş, düzenli eğitimler ile personel bilgi ve özgüveninin artırılması hedeflenmiş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayısı ve portföy büyüklüğünün artırılması sağlanmıştır. Bu faaliyetler sonucunda bakiyeli müşteri sayısı 5,200'den 7,352'ye çıkmıştır.

Borsa işlem hacmi bir önceki yıla göre %13 düşerken aracı kurumların gelirleri olumsuz etkilenmiş, 9 aylık sonuçlara göre 88 aracı kurumun yarısından fazlası zarar etmiştir

- Hisse senedi işlem hacmi % 11 düşerek 24 milyar TL'na geriledi,
- IMKB Pazar payımız önceki yıla göre aynı seviyede yüzde 1,95, kaldı,
- Hisse senedi komisyon geliri 6 milyon TL, VOB komisyon geliri 1 milyon TL'ya ulaştı,
- Kredi net faiz geliri 3,3 milyon TL olarak gerçekleşti,
- Ortalama yatırım fonu büyüklüğü 57 milyon TL oldu,
- Fon yönetim gelirleri SPK'nın yönetim ücret tavanı uygulaması ile 2 milyon TL'dan, 825 bin TL seviyesine indi,
- Altın Fonu kuruldu,
- Gediz Ambalaj, Selkim Kâğıt şirketlerinin kaydileştirme ve değerleme işlemlerine, Ege Gübre ve Bornova Yapı şirketlerinin sermaye artırımına ve Yeni Gimat temettü ödemesine aracılık edildi,
- Halkbank, Teknosa, Polisan ve diğer 4 şirketin halka arz konsorsiyumlarına katılarak 7,5 milyon TL satış yapıldı,
- Repo ve tahvil alım satım gelirlerimiz % 45'lik artışla 475 bin TL'sine ulaştı,
- İnternet işlemlerinin hacimdeki payı % 73, gelirdeki payı % 40'a ulaştı.
- Özkaynaklarımız 19 milyon TL'sine ulaştı.

Bilgi Teknolojileri

2012 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak;

- Verimlilik, etkin takip, işlem hızı artırma,
- Maliyet azaltma,
- Kredi kalitesini artırma,
- Tahsilât verimliliğini artırma,
- Süreç olgunluğunu geliştirme,
- Bankacılık gelir güvencesini koruma,
- 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

31.12.2012 Tarihi itibariyle toplam personel sayısı 841 kişi olup, şubelerimizde 484, Genel Müdürlüğümüzde ise 357 kişi çalışmaktadır. 2012 yılsonu şube sayımız 44'dür. 2012 yılı kıdem ortalaması 5.6 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 36'dır. Personelimizin %6.5'i yüksek lisans, %63.5'i lisans, %11'i ön lisans olmak üzere %81'i üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2012 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve on-line eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 101 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3119 katılım/ 682 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Bankamızda en az 2 yıldır yönetmen unvanı ile çalışmakta olan başarılı arkadaşlarımızdan 18'inin katılımıyla "Yöneticiliğe Giden Yol" eğitim programı gerçekleştirilmiştir. Katılımcılar toplam 20 gün süren eğitim sonunda müdür havuzuna dahil edilmişlerdir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar

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

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.92
Diğer Ortaklıklar	Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş. ¹	Bilgi Teknolojileri Şirketi	99.97

Not: 1 - Cari dönemde Banka'nın yurt içinde kurulu "Tasfiye Halinde Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş." bağlı ortaklığının faaliyetleri 25 Mayıs 2012 tarihinde resmi olarak sonlandırılmıştır.

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 duyulan her türlü yeni ürün geliştirilmekte ve müşterilere sunulmaktadır. Bu kapsamda Bonus Marka Paylaşımı kapsamında Bankamız mevcut kullanılmakta olan kredi kartları "Bonus" olarak yenilenerek müşterilerimize sunulmuştur.

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 2012 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	20	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	35	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	29	Denetim Komitesi Üyesi
Anna Gözübüyüköğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans Teaneck New Jersey Fairleigh Dickinson Üniversitesi	25	
Mehmet Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans - Ankara Üniversitesi, Maliye ve İktisat	44	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	26	

Denetim Kurulu Üyeleri

Ad-Soyad	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık veya İşletmecilik Deneyimi	Sorumlu Oldukları Alanlar
Murat Atım	Denetim Kurulu Üyesi	01.03.2012	Lisans - İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi	40	Denetim Kurulu Üyesi
Cezmi Öztürk	Denetim Kurulu Üyesi	01.03.2012	Lisans - İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi	30	Denetim Kurulu Üyesi

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	26	
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh. Yüksek Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh.	20	Dış İlişkiler
Başbuğ Y.Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	19.06.2006	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	26	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	23	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	28	Krediler
Gülden Akdemir	Genel Müdür Yardımcısı	16.05.2011	Lisans - İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi	24	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	28	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	15	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	01.09.2003	Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi Yüksek Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi	17	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

Adı-Soyad	Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri	
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 İnş. 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
İsmail 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. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Denetim Kurulu Üyesi
Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU	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.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
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'te bankacılık kariyerine başlamıştır. 1995-1998 yılları arasında varlık yönetimi konusunda faaliyet gösteren Akgün Türer, Türk hisse senetlerine yatırım yapmak amacıyla yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcıların iştirak ettiği fonların kurulması, pazarlanması ve yönetimi ile uğraşmıştır. Aynı dönemde özel şirket hisse senedi yatırımları ve girişim sermayesi şeklinde gerçekleştirilen yatırımların yönetiminde de yer alan Akgün Türer, bu konuyla ilgili olarak 2000-2001 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde İş İdaresi yüksek lisans programında öğretim üyeliği görevinde de bulunmuştur. 1996 yılında GSD Holding ve Holding'in bağlı ortaklığı Tekstil Finansal Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyeliği ile GSD Grubuna katılmıştır. 1999 yılından itibaren GSD Holding'de Genel Müdür olarak üstlendiği görevini halen sürdürmektedir. 2002 yılında Tekstilbank'ın Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Akgün 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 Mtevelli Kurulu 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 Mtevelli Kurulu Üyeliği ve Tekstil Faktoring'de Danışmanlık görevlerini de sürdürmektedir. Ayrıca GSD Holding'in Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, GSD Yatırım Bankası'nın Denetim Komitesi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyesidir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1985-1987 yılları arasında Anadolu Ajansı'nda, 1996-1999 yıllarında Türk Hava Yolları'nda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuştur.



İ. Sencan Derebeyoğlu-Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1984 yılında yine Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisans programını da tamamlayarak Makine Yüksek Mühendisi unvanını kazanmıştır. 1998 yılında da Marmara Üniversitesi'nden Bankacılık dalında yüksek lisans derecesi almıştır. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce reel sektör ve bankalarda yönetici olarak görev yapmıştır. 1992-1997 yılları arasında Tekstilbank'ın çeşitli şubelerinde yönetici ve Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1997-2008 yılları arasında Tekstilbank'ın ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in kurucusu bulunduğu yatırım fonlarının Fon Kurulu üyeliği görevini yürütmüştür. 1997'den 2000 yılına kadar Genel Müdürlükte Hazine ve Dış İşlerden Sorumlu Grup Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. 2000

yılının Nisan ayında Genel Müdür Yardımcısı unvanını almış, 2000 - 2002 yılları arasında Mali İşler ve Planlamadan, 2002 2007 yılları arasında Operasyon ve Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı göreviyle birlikte 2001 yılından itibaren Banka Risk Komitesi Başkanı olarak üstlendiği görevini de yürütmüştür. Tekstilbank'da Risk Yönetimi ve Destek Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte iken, Aralık 2008 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğine, Ocak 2012 tarihi itibariyle 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.



Anna Gözübüyüköğlu-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 Gözübüyüköğlu, 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, 2012 yılının Mayıs ayından itibaren GSD Holding A.Ş. ve GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San ve Tic. A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Mehmet 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 itibariyle 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 Üyesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevlerini sürdürmektedir.



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

1984 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çim Güzelaydın, 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 Güzelaydın, 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.

Murat Atım

1971 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2012 yılının Mart ayında Tekstilbank Denetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Murat Atım, 1972 yılından itibaren, Ticaret Hukuku, Sermaye Piyasası Hukuku ve Fikri Mülkiyet Hukuku alanlarında serbest avukat olarak çalışmaktadır. Serbest avukatlığın yanı sıra kuruluşundan bu yana GSD Holding bünyesinde hukuk müşaviri olarak hizmet vermekte olup, halen bu görevine devam etmektedir. Aynı zamanda GSD Holding ve GSD Grubu bünyesindeki GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat ve GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi, GSD Gayrimenkul Yatırım ve Geliştirme, GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri ve GSD Plan Proje Etüd' şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, GSD Eğitim Vakfı'nda süreli Mütevelli Kurulu Üyesi olarak görevlerini sürdürmekte olan Murat Atım, Tekstilbank'da 24/03/2008-26/03/2012 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi, 02/01/2012 -26/03/2012 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır

Cezmi Öztürk

1980 yılında, İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun olmuştur. 26.03.2012 tarihinden itibaren Tekstilbank'ın Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Cezmi Öztürk, 1982 yılından itibaren Delta Arsa ve Bina Geliştirme Ticaret'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda GSD grubu bünyesindeki GSD Holding, GSD Yatırım Bankası, GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat, Tekstil Faktoring ve GSD Dış Ticaret. Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri, GSD Reklam ve Halkla İlişkiler, GSD Plan Proje Etüd şirketlerinde Denetim Kurulu Üyeliği, GSD Holding ile GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat'da Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlerini sürdürmektedir. Ayrıca, GSD Eğitim Vakfı'nın süreli Mütevelli Kurulu Üyesi, Delta Holding'in Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Delta Arsa ve Bina Geliştirme Ticaret, Tasfiye Halinde Birand Giyim ve Beyazsaray İnşaat Turizm Pazarlama'nın Yönetim Kurulu Üyesi, GSD Plan Proje Etüd A.Ş., GSD Reklam ve Halkla İlişkiler Hizmetleri A.Ş.'nin Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlerini yürütmekte olan Cezmi Öztürk, Tekstilbank'ta 16.04.2007 - 26.03.2012 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyesi, 02.01.2012 -26.03.2012 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi 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.

Gülden 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 Gülden Akdemir 2011 yılının Mayıs ayından itibaren Mali İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerdeki yeler

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 fakltenen yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. Bankamızdaki görevine 1998 yılında Teftiş Kurulu'nda müfettiş olarak başlamış, 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 İ Denetim Enstitüsü (TİDE) Başkan Yardımcısı, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürü olan, S.M. Mali Müşavir (SMMM), Sertifikalı Suiistimal İnceleme Uzmanı (CFE - Certified Fraud Examiner) ve Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (CRMA Certification in Risk Management Assurance) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılıkta iç kontrol, iç denetim ve uyum konularında çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış birçok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış beş kitabı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık Beyanı

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;

- a) Banka, bankanın ilişkili taraflarından biri veya banka sermayesinde doğrudan veya dolaylı olarak %5 veya daha fazla paya sahip hissedarların yönetim veya sermaye bakımından ilişkili olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve üçüncü dereceye kadar kan ve sıhrî hısımların arasında son beş yıl içinde, doğrudan veya dolaylı istihdam, sermaye veya önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
- b) Son beş yıl içerisinde, bankaya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birinde ortak, çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- c) Banka sermayesinde pay sahibi olmadığımı,
- d) Özgeçmişimde görüleceği üzere bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- e) Kamu kurum ve kuruluşlarında mevcut durum itibarıyla tam zamanlı görev almadığımı,
- f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
- g) 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,
- h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde banka işlerine zaman ayırabileceğimi,

beyan ederim.

20.03.2012



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.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Şirketle İşlem Yapma ve Rekabet Yasağı 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 yayımlanmıştır.

- İç kontrole ilişkin düzenlemelere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak,
- Teftiş Kurulunun yönetmelikler çerçevesinde ve iç politikalarla belirlenen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğini gözetmek,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- 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,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerden denetim komitesine bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, yönetim kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- İç denetim planlarını incelemek,

- j) Yönetim kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- k) İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- l) İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- m) Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- n) Müfettişler ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- o) Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek,
- p) Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- q) Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- r) Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- s) Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- t) Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- u) Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığı ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,
- v) Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek,
- w) 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,

- x) 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 2012 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Rapor'umuzda "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 . Bank'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 payının bulunmadığımı,

Tekstilbank'ın hakim ortağının veya genel müdürünün eşi veya ikinci dereceye kadar (bu derece dahil) kan veya sıhrî hismî 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,

Eş ve çocuklarımın Tekstilbank'ta veya bu bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarında genel müdür, genel müdür yardımcısı ve dengi pozisyonunda yönetici olmadığımı,

-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 taşıyamaması 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

2012 Yılı İçerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler;

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/03/2012 tarihli toplantısında; Yönetim Kurulu'nun 04/02/2005 tarih ve 758/01 sayılı kararıyla kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine, karar verilmiştir.

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

2012 Yılı İçerisinde Ücretlendirme Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler;

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Yönetim Kurulumuz kararı doğrultusunda kurulan "Ücretlendirme Komitesi"ne üye olarak atanan Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi H.Çim Güzelaydınlı ve İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı G. İhsan Yavuzer yerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20/12/2011 tarih 26244 sayılı yazısında belirtilen hususlar dikkate alınarak Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02/01/2012 tarihli toplantısında komite üyesi olarak Bankamızda icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Cezmi Öztürk ve Murat Atım'ın atanmalarına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 11/07/2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla kurulmuş bulunan Ücretlendirme Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine karar verilmiştir.

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 bilançoya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından, finansal piyasalardaki gelişmeler ve beklentiler, likidite durumu, belli başlı bilanço büyüklüklerinin gelişimi, maliyet/getiri ve vade yapısına ilişkin analizlerin komiteye sunumu yapılır. Fiyat riski taşıyan tüm kalemler ile ilgili stratejiler komite tarafından belirlenir ve Bankaya duyurulur. Her toplantıya ait rapor ve alınan kararlar yazılı olarak katılımcılara sunulur ve imzalanır.

Aktif Pasif Komitesi Üyeleri

Akgün Türer	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Başkanı
H.Çim Güzelaydınlı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin H. İmece	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Güliden Akdemir	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
D.Halit Döver	Dış ilişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Başbuğ Y. Samancıoğlu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Bozok Evrenosoğlu	Krediler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Ayperi G. Uras (*)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gülseren Çağlar	Bireysel Bankacılık Satış ve Koordinasyon Bölüm Başkanı

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

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

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka'nın Ana Sözleşme'nin ilgili hükümlerine gereğince, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya davet edilir. Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Yönetim Kurulu 01.01.2012-31.12.2012 tarihleri arasında 54 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 01.01.2012-31.12.2012 tarihleri arasında 21 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarına tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2012 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere seçilmişlerdir.

01.01.2012-31.12.2012 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 2012 yılı içerisinde çeşitli denetimlerden dolayı 1 adet idari para cezası uygulanmıştır. Raporlarda yer verilen eksiklikler ivedilikle düzeltilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2012 yılında aktif büyüklüğünü %5 oranında artırarak 3.5 milyar TL'den 3.7 milyar TL'na ulaşmıştır. Bankacılık sektöründe Kasım 2012 sonu itibariyle bu oran %10 oranında artmıştır. Yine aynı dönemde artan bilanço hacmine paralel 27 milyon TL kar elde edilmiştir. Geçen yıla göre %22 artan kar rakamımız artan iş hacmimizin sonucudur. Bankamız konsolide bazda ise 26 milyon TL kar elde etmiş ve geçen yıla göre kar rakamını %6 artırmayı başarmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında faaliyetlerini yoğunlaştıran Tekstilbank nakdi ve gayri nakdi krediler kanalıyla reel sektöre olan desteğini 2012 yılında %5 artırarak 3.9 milyar TL'na yükseltmiştir. Bankacılık sektöründe bu oran %15 artmıştır. Aynı dönemde %6 artarak 2.7 milyar TL gerçekleşen nakdi kredilerin bilanço içindeki payı %72'ye ulaşmıştır.

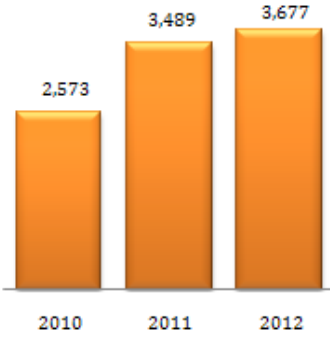
Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2011 yılına göre %8 artışla 2.7 milyar TL'na yükselmiştir. 2012 yılsonu itibariyle Tekstilbank'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 3.7 milyar TL'na ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 2.7 milyar TL'na ulaşırken bilanço içerisindeki payı %72 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %12.2'dir ve geçen yıla göre %5 artış göstermiştir.
- Tekstilbank'ın toplam mevduatı 2011 yılına göre %8 artışla 2.7 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %72'dir.
- Özkaynaklar, geçen yılsonuna göre %11'lik bir artış göstermiştir.
- 2012 yılı net dönem karı 26.8 milyon TL gerçekleşmiş ve geçen yıla göre %22 artmıştır.
- Aktif karlılığı %0.7 ile geçen yılın %3 üzerinde gerçekleşirken, özkaynak karlılığı ise %4.9 ile geçen yılın %13 üzerinde gerçekleşmiştir.
- Sermaye yeterlilik oranı %16.5 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. Yıl içerisinde yürürlüğe giren ve bankacılık sektörünü önemli oranda etkileyen Yeni TTK ve Yeni Borçlar Kanunu hükümlerine uyum açısından gerekli çalışmalar yerine getirilmiştir.

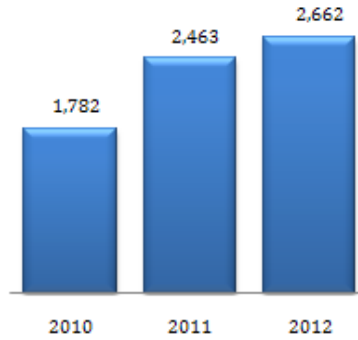
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



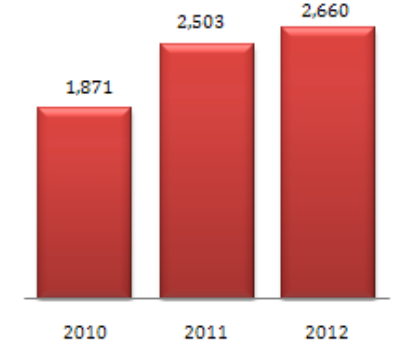
Mevduat

(milyon TL)



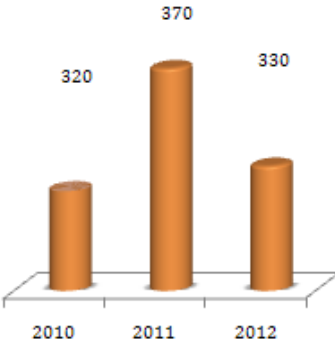
Nakdi Krediler

(milyon TL)



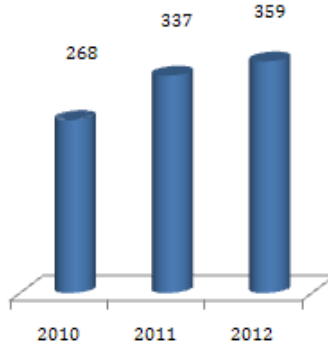
Menkul Değerler

(milyon TL)



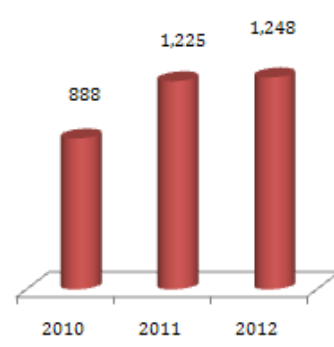
Bireysel Krediler

(milyon TL)

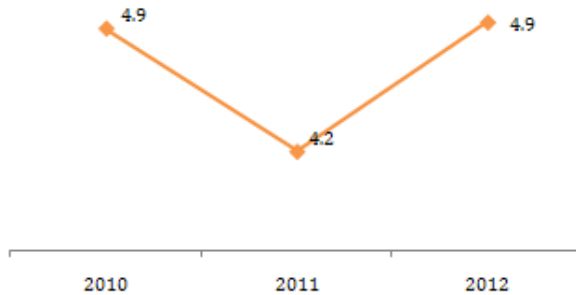


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)

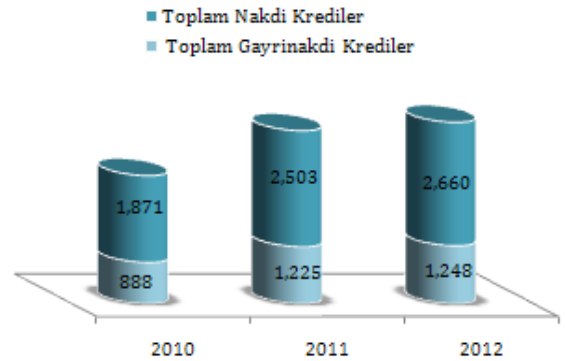


Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

(milyon TL)



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

Bir personelin görevde yükselebilmesi için,

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

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

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31.12.2012 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 841 kişi olup, şubelerimizde 484, Genel Müdürlüğümüzde ise 357 kişi çalışmaktadır. 2012 yılsonu şube sayımız 44'dür. 2012 yılı kıdem ortalaması 5.6 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 36'dır. Personelimizin %6.5'i yüksek lisans, %63.4'ü lisans, %10.9'u ön lisans olmak üzere %80.8'i üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2012 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitmenlerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve on-line eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı toplam 101 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 3119 katılım/ 682 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Bankamızda en az 2 yıldır yönetmen unvanı ile çalışmakta olan başarılı arkadaşlarımızdan 18'inin katılımıyla "Yöneticiliğe Giden Yol" eğitim programı gerçekleştirilmiştir. Katılımcılar toplam 20 gün süren eğitim sonunda müdür havuzuna dahil edilmişlerdir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2012 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

02/01/2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla kurulmuş olan "Ücretlendirme Komitesi" üyeliklerine Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinden Sn.Murat Atım ve Sn.Cezmi Öztürk atanmıştır.

30/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, "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 01/01/2012-31/12/2012 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür. İnsan Kaynakları Bölümünden alınan bilgiler doğrultusunda; ücretler unvan ve görev bazında incelemiş, Banka çalışanlarının ücret yönünden Bankacılık piyasasında iyi bir yerde olmasının sağlanması ve ücret sisteminin adaletli bir şekilde uygulanmasına yönelik görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmuştur. Ücretlendirme Komitesi'nin 24/01/2012 tarihinde yapmış olduğu toplantıda Ocak 2012 ayında gerçekleşen terfilere ilişkin zam listesi incelenmiş, İnsan Kaynakları Bölümü'nün önerdiği zam oranlarını Bankamız ücret politikası çerçevesinde değerlendirerek terfi eden personelimize yapılan ücret artışının uygun olduğunu gözlemlemiştir.

Ücretlendirme Komitesi 03/08/2012 tarihinde yapılmış olan toplantıda Temmuz 2012 ayı terfileri sonrasında, Genel Müdür onayıyla İnsan Kaynakları Bölümü tarafından belirlenmiş olan ücret artışlarını incelemiş, yapılan terfi zammının Bankamız personel politikasına uygun olduğunu gözlemlemiş ancak Banka genelinde bazı ücretlerin kendi unvan skalasında düşük kalması sebebiyle Yönetim Kuruluna öneri mahiyetinde bir rapor sunmayı uygun bulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi 08/10/2012 tarihinde Banka çalışanlarının ücret yönünden Bankacılık piyasasında iyi bir yerde olmasının sağlanması ve ücret sisteminin adaletli bir şekilde uygulanmasına yönelik görüş ve önerileri ile ilgili rapor hazırlayarak Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Yönetim Kurulu'nca, Ücretlendirme Komitesi'nin 08.10.2012 tarihli önergesinin değerlendirilmesi sonucunda;

- Unvan bazında tespit edilen ücret farklılıklarının giderilmesi yönünde yapılacak çalışmaların olumlu karşılanmasına,
- Şube Bireysel Bankacılık kadrosunda olup maaşı piyasa koşullarının altında kaldığı düşünülen personelin maaşlarının irdelenmesine, Genel Müdürlük Birimlerinde çalışan personelimizden maaşı Bankamız ücret skalasının altında olup performansı iyi olan ve kaybedilmemesi gereken personelin maaşlarının incelenmesine ve artı yönde yapılacak düzenlemenin uygun bulunduğu,
- Banka'nın strateji, sektör koşulları ve işgücü ihtiyacı kapsamında her yıl Management Trainee (MT) alımına devam edilmesinin olumlu karşılanmasına,

ve bu konularda Banka'nın ilgili süreç sahibinin bilgilendirilmesine karar verilmiştir.

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 2012 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 Hiz. 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,
- "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,
- "Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Tic. Ltd. Şti." firmasından EFT2/EMKT sistemi arayüz yazılım bakım ve destek hizmetleri,
- "ITD İletişim Teknoloji Danışmanlık Tic. A.Ş." firmasından çağrı merkezi donanım / yazılım bakım ve lisans sözleşmesi hizmetleri,
- "Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık AŞ" firmasından Web sitesi aracılığı ile konut kredisi pazarlanması hizmeti,
- "Logista Kurye ve Lojistik Hizm.A.Ş." firmasından emtia dağıtım ve taşıma hizmetleri,
- "Dönper Danışmanlık Hizmetleri LTD. ŞTİ." firmasından destek personel hizmeti,
- "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

alınmaktadır.

2012 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Bankamızın 25 Mart 2013 tarihinde yapılmasına karar verilen Olağan Genel Kurul Toplantısı gündeminin 6. maddesiyle ilgili olarak; 2012 yılı net vergi sonrası bilanço karımızı teşkil eden 26,824,405,81 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılmasını öngörmekteyiz.

2012 yılı Dağıtılabılır Bilanço Karı	26.824.405,81- TL
1. %5 Kanuni Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 519/1)	1.341.220,29.- TL
2. Olağanüstü Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 521)	25.483.185,52- TL

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.

Kar Dağıtım Politikası**2013 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

2012 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31.12.2012 tarihi itibarıyla muhtelif kurumlara toplam 57.692,51.-TL bağışta bulunulmuştur. Aşağıdaki tablodan da anlaşılabacağı üzere, yapılan bağışlar içerisinde sosyal sorumluluk projeleri kapsamındaki bağışlar da yer almaktadır.

Bağış Yapılan Kurum	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	9.307,20
Türk Eğitim Vakfı	2.580,00
Filistin Ulusal Yönetimi Ankara Büyük Elçiliği (Van Depremzedeleri Yararına)	300,00
İstanbul Şişli Vakfı	25.000,00
Adana Ticaret Odası Vakfı	60,00
Maslak Polis Merkezi	2.990,43
Die Brücke E.V	3.454,88
Şişli Belediye Başkanlığı	14.000,00
Toplam	57.692,51

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.

Bankamız Yönetim Kurulunun, 19 Kasım 2012 tarihli kararıyla ana sözleşmede yapılan değişikliklere faaliyet raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir.

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.

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.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Şükran Kadanahoğlu	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 uyumun 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,
- Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak
- Genel Kurul toplantılarında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamak
- 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,
- Eski yıllarda düzenlenmiş hisse senetlerinin değişim ve yeni karşılıklarının teslim işlemlerini yapmak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek, Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarına katılacak pay sahiplerine giriş kartı çıkartmak ve toplantıda hazır bulunanlar listesini hazırlamak,
- Olağan/Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararların pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Olağan/Olağanüstü 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,
- 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

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2012 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 ulaşan bilgi talepleri genelde; Genel Kurul toplantısı, bankanın satış ya da ortaklık görüşmesi olup olmadığı, hisse senedi fiyat durumu gibi konulardan oluşmaktadır. 2012 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 5 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

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 ilişkileri 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 yüzde bir paya sahip hissedarların gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurul olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir.

Banka ana sözleşmesinde her bir pay sahibinin belirli olayların incelenmesi için bireysel olarak özel denetim isteme hakkını içeren veya gündemde yer alması dahi bireysel olarak genel kuruldan talep edebilmesine olanak sağlayan bir hüküm bulunmamakla beraber; pay sahiplerinin 2012 yılı içerisinde bu yönde bir talebi de olmamıştır.

Banka ana sözleşmesinde özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı ya da engelleyici herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

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

4. Genel Kurul Toplantıları

2012 yılı içerisinde gerçekleşen 2011 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 29 Şubat 2012 tarih ve 8016 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile 02 Mart 2012 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"na üye olunmuş ve EGKS için eğitim, sertifika ve yetki süreçleri tamamlanmıştır.

26 Mart 2012'de yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %76,85 toplantı nisabı ile gerçekleşmiş olup, bu toplantıya yazılı ve görsel medyadan katılım olmamıştır.

Her yıl yapıldığı üzere, Olağan Genel Kurul toplantısına katılımı kolaylaştırmak amacıyla Genel Kurul toplantı tarihinden 32 gün önce olmak üzere 22/02/2012 tarihinde KAP'a yapılan 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. 2011 yılı faaliyet dönemi için 26/03/2012 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 bağış ve yardımlarına ilişkin belirlenmiş yazılı bir politika bulunmamakla beraber; sosyal sorumluluk anlayışımız çerçevesinde bağış ve yardım yapılmaktadır. 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

Ana Sözleşmemiz uyarınca, Bankamız payları (A) ve (B) grubu olmak üzere iki gruba ayrılmıştır. Yönetim Kurulu'nun 3 üyesi (A) grubu Pay Sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından, 2 üyesi ise (B) grubu Pay Sahiplerinin gösterecekleri adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. (*)

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

Tekstil Bankası A.Ş. Ortaklık Yapısı (31.12.2012):

ORTAK ADI	Nominal Sermaye Payı A Grubu (TL)	Nominal Sermaye Payı B Grubu (TL)	Toplam Nominal Sermaye (TL)	Toplam Sermaye Payı %	A Grubu Payı (%)	B Grubu payı (%)
GSD Holding A.Ş.	191.101.074	126.000.000	317.101.074	75,50	65,00	100,00
GSD Dış Ticaret A.Ş.	4.205.564	0,00	4.205.564	1,00	1,43	0,00
GSD Denizcilik Gayrimenkul İnş. San. Ve Tic. A.Ş.	150.000,00	0,00	150	0,04	0,05	0,00
Halka Açık	98.543.361	0,00	98.543.361	23,46	33,52	0,00
Toplam	294.000.000	126.000.000	420.000.000	100,00	100,00	100,00

İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 3 üyesi (A) grubu pay sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından, 2 üyesi (B) grubu pay sahipleri tarafından gösterilecek adaylar arasından Genel Kurul'ca seçilir.

Bankanın esas sermayesi 420.000.000.- Türk Lirasıdır. Bu sermayenin her biri 10 (on) kuruş itibari değerli 4.200.000.000 adet paya bölünmüştür. Bankanın payları 23.05.1990 tarihinden itibaren İMKB'de işlem görmekte olup, Borsa'ya kote edilmiştir.

(*) Ana Sözleşmemizin 35. Yönetim Kurulu Kuruluş Tarzı başlıklı maddesi; Yönetim Kurulumuzun 19/11/2012 tarihli kadarıyla "Yönetim Kurulu'nun Genel Müdür hariç 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 kurulca seçilir. "şeklinde değiştirilmesine karar verilmiştir. Ana sözleşme değişikliklerine Faaliyet Raporumuzun 1.bölümünde yer verilmiştir.

Banka ana sözleşmesine göre, olağan ve olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin sahip oldukları pay sayısı kadar oy kullanma hakları vardır. Dolayısıyla oy haklarında imtiyaz yoktur. Bankamız Ana Sözleşmesinde birikimli oy kullanılmasına ilişkin bir düzenleme bulunmamaktadır.

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

Tekstilbank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır. Bankanın ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerinin ortaklık yapısı yukarıdaki tabloda gösterilmektedir.

6. Kar Payı Hakkı

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

Yönetim Kurulumuzun kararlaştırdığı bankamız Kar Dağıtım Politikası, 22/02/2012 tarihinde aşağıdaki şekilde özel durum açıklamasıyla kamuya açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri Bölümünde" yayımlanmış, söz konusu politika 26/02/2012 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. 26 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da alınan karar sonucu 2011 yılına ilişkin kar dağıtımı yapılmamış, bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanımı ile ilgili bilgiler pay sahiplerine duyurulmuş, faaliyet raporunda yer almış ve internet sitesinde yayımlanmıştır.

7. Payların Devri

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde payların devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşme 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. Tekstilbank, bilgilendirme politikası dahilinde geleceğe yönelik beklentilerini kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik tahminlerin açıklanması durumunda, tahminlerin dayandığı gerekçeler ve istatistikî 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 Tutanaqları 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,
- 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 2.3.2. 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, ücretlendirme politikası, personel yönetmeliği, disiplin yönetmeliği ve ilgili diğer yönetmeliklerle belirlenmiştir. Bilgilendirme politikası ve diğer şirket 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 paylaşabilecekleri 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, müşteriler ve pay sahiplerin yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi
- Yönetici Toplantıları

Müşteriler

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

Pay Sahipleri

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu

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 2 kez, altı aylık periyotlar sonunda "Açık Performans Değerlendirme" uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

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.

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 2012 yılı içerisinde toplum yararına faaliyet gösteren vakıf, dernek ve diğer kurumlara toplam 57.692,51.-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. 26 Mart 2012 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 26.03.2012 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 yetkilendirilmesine karar verilmiştir. Bu anlamda, Kurumsal Yönetim Komitesi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili ilke kararı gereğince, Aday Gösterme Komitesinin görevini ifa etmiş ve Kurumsal Yönetim Komitesi bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütleri taşıyıp taşıyamaması hususunu da dikkate almak suretiyle değerlendirmiş ve bu değerlendirmeyi bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu 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 26/03/2012 tarihinde yayımlamıştır. Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

26/03/2012 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 2012 yılı faaliyet dönemi içinde bağımsızlığını ortadan kaldırıcı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporunun ikinci bölümünde ve internet sitesinde "yatırımcı ilişkileri" menüsü altında 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 Güzelaydınlı	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. 2012 dönemi içinde 54 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 olarak alınan kararlar Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine kaynak teşkil etmektedir.

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 bilgiler aşağıdadır.

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 01.01.2012-31.12.2012 tarihleri arasında yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 21 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2012 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.

01.01.2012-31.12.2012 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

2012 Yılı İçerisinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler;

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/03/2012 tarihli toplantısında; Yönetim Kurulu'nun 04/02/2005 tarih ve 758/01 sayılı kararıyla kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı ile Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine, karar verilmiştir.

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. 01.01.2012-31.12.2012 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

2012 Yılı İçerisinde Ücretlendirme Komitesi Üyelerinde Yapılan Değişiklikler; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Yönetim Kurulumuz kararı doğrultusunda kurulan "Ücretlendirme Komitesi"ne üye olarak atanan Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür H.Çim Güzelaydınlı ve İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı G. İhsan Yavuzer yerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20/12/2011 tarih 26244 sayılı yazısında belirtilen hususlar dikkate alınarak Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02/01/2012 tarihli toplantısında komite üyesi olarak anılan tarihte Bankamızda icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Cezmi Öztürk ve Murat Atım'ın atanmalarına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 11/07/2011 tarih ve 1129/03 sayılı kararıyla; kurulmuş bulunan Ücretlendirme Komitesi'nin iki üyeden oluşturulmasına ve komite üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili İsmail Sühan Özkan ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Mehmet Sedat Özkanlı'nın atanmalarına ve Mehmet Sedat Özkanlı'nın komitede başkanlık görevini yerine getirmesine karar verilmiştir.

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

İç Sistemler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle 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 2012 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

20. 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.

Yönetim Kurulu üyelerine ve Genel Müdür Yardımcılarına Tekstilbank tarafından kullanılacak krediler 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile belirlenen sınırlar kapsamında kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere bu düzenleme dışında kredi kullanılmamaktadır.

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	31.12.2011	31.12.2012
Ödenekler ve sigortalar	3,201	3,497
Diğer Giderler	1,255	1,332
Toplam Giderler	4,456	4,829

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

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

Son dönemde yaşanan gelişmeler, risk yönetiminin bankacılıkta ne denli önemli bir fonksiyon olduğunu bir kez daha göstermiştir. Risk yönetimi bankacılığın temel fonksiyonu olmakla ve her dönem en etkin şekilde uygulanmış olmakla birlikte, son yıllarda daha teknik yaklaşımların uygulamaya alınması, risk duyarlılığının daha göz önünde tutuluyor olması ve yerel otoritenin konuya olan özel ilgisi ve mevzuat desteği ile önceki yıllardan çok farklı ve duyarlı şekilde risk yönetimi icra edilmeye başlanmıştır.

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.

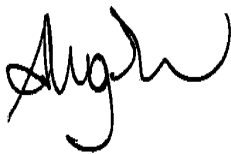
Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler 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.

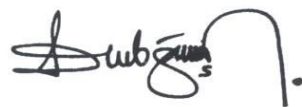
Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarından maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile aylık toplantılar yapılmış ve faaliyetleri değerlendirilmiştir. Üç ayda bir yapılan toplantılarda yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

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

Saygılarımızla,



Akgün Türer
Denetim Komitesi Başkanı



İ.Sencan Derebeyoğlu
Denetim Komitesi Üyesi

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2012 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 2012 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 4 Müfettiş, 8 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 14 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın bağlı ortaklıkları ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. 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 2012 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 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmakta olup eksiklik ve hataların giderilmesine ilişkin gelişmeleri izlemektedirler.

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

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde 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 ayrımlarının oluşturulması ve sorumlulukların paylaştırılması, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin, bilgi sisteminin ve iç iletişim kanallarının etkin çalışacak şekilde oluşturulması sağlanmış, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde 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 kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla birimin adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlanmıştır. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

İç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile birlikte tasarlanmaktadır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Başkanlık bünyesindeki Mevzuat Birimi ise Bankacılık ve ilgili diğer mevzuatın takibi, mevzuat değişikliklerinde ilgili bölüm ve şubelere gerekli duyuru ve bilgilendirmelerin yapılması, mevzuata yönelik uygulamada karşılaşılan soruların araştırılması ve yanıtlanması sorumluluklarıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2012 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 9 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 1 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 platform asistanı olmak üzere toplam 13 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. 2012 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 3,3 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.

2012 yılında resmen yürürlüğe giren Basel II düzenlemelerine uyum çalışmaları paralel uygulama döneminde risk yönetimi komiteleri aracılığıyla sürdürülerek, hem politika ve prosedürler oluşturulmuş hem de sistemsel gereksinimler belirlenerek iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir. Basel II'ye uyum için gap analizi konusunda danışmanlık alınmıştır. Aynı firmadan veri zenginleştirme, kontrol ve yasal raporların hazırlanması konusunda destek ve yasal raporların hazırlanmasına ilişkin yazılım sağlanmıştır.

Bankanın risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları, Kredi Riski Yönetimi Tebliğ Taslağı da göz önüne alınarak 2012 yılında değiştirilerek Kredi Riski Politikaları uygulamaya alınmıştır. Kredi riski 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 sisteme edilmesi ile gerekli aksiyonlar otomatik olarak alınabilmektedir.

Tekstilbank'ta operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. 2012 yılında Operasyonel Risk Politikaları Basel II kapsamında oluşturulmuş ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri revize edilmiştir. Operasyonel risk yönetimi kapsamında ele alınan iş sürekliliğine ilişkin olarak iş-etki analizleri yenilenmiş, tüm politika ve prosedürler gözden geçirilmiş ve İş Sürekliliği Stratejisi hazırlanmıştır.

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. 2012 yılında piyasa riski yönetimi çerçevesini belirleyen Piyasa Riski Politikaları oluşturulmuş ve Banka Likidite Yönetimi Esasları 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.

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 etkin olarak ve Banka risk toleransına uygun şekilde yönetilebilmesi için RMD'nin sermayeye 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 çok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

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

Banka likidite riskini yazılı olarak Likidite Yönetimi Esaslarında belirlenen erken uyarı sinyalleri ve alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Likidite Yönetimi Esasları çerçevesinde çeşitli likidite yolları hesaplanmakta ve gelişimi takip edilmektedir. Likidite yönetimi kapsamında senaryo analizleri de kullanılmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

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

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

Bankamızda kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek için içsel olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri – derece, sektör, ürün, 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.

2012 Yılı Denetçi Raporu Özeti**TEKSTİL BANKASI A.Ş. GENEL KURULU'NA**

Ortaklığın Unvanı
Merkezi
Sermayesi
Faaliyet Konusu
Denetçilerin Adı

TEKSTİL BANKASI A.Ş.
İstanbul
420.000.000.-TL
Bankacılık
Murat Atım
Cezmi Öztürk

Görev Süreleri

Murat Atım 26 Mart 2012 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
Cezmi Öztürk 26 Mart 2012 tarihinden itibaren görevine devam etmektedir.
Ortak ve Banka personeli değildirler.

Ortak veya Bankanın
Personeli Olup Olmadıkları
Katılan Yönetim Kurulu
ve Yapılan Denetleme
Kurulu Toplantıları Sayısı
Ortaklık Hesapları, Defter
ve Belgeleri Üzerinde
Yapılan İncelemenin
Kapsamı, Hangi Tarihlerde
İnceleme Yapıldığı ve
Varılan Sonuç
Türk Ticaret Kanunu'nun
353. Maddesinin 1.
Fıkrasının 3 Numaralı
Bendi Gereğince Ortaklık
Veznesinde Yapılan
Sayımların Sayısı ve
Sonuçları
Türk Ticaret Kanunu'nun
353. Maddesinin 1.
Fıkrasının 4 Numaralı
Bendi Gereğince Yapılan
İncelemenin Tarihleri ve
Sonuçları
İntikal Eden Şikâyet ve
Yolsuzluklar ve Bunlar
Hakkında Yapılan
İncelemeler

2012 hesap dönemi içinde, Murat Atım **22** kez, Cezmi Öztürk **22** kez Yönetim Kurulu toplantısına katılmıştır. Dönem içinde, Denetleme Kurulu 4 kez toplantı yapmıştır.
30.03.2012, 29.06.2012, 28.09.2012 ve 31.12.2012 tarihlerinde yapılan incelemelerde defter kayıtlarının zamanında, doğru ve yasalara uygun biçimde işlenip işlenmediği kontrol edilmiş ve yasalara uygunluğu tespit edilmiştir. Banka yönetimiyle ilgili kararların, usulüne uygun olarak tutulan karar defterine geçirildiği görülmüştür.
30.03.2012, 29.06.2012, 28.09.2012 ve 31.12.2012 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarının uygun olduğu tespit edilmiştir.

30.03.2012, 29.06.2012, 28.09.2012 ve 31.12.2012 tarihlerinde yapılan incelemelerde muhasebe kayıtlarında belirtilen kıymetli evrak mevcudiyeti tahkik edilmiştir.

Herhangi bir şikâyet ve yolsuzluk bulunmamaktadır.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 01.01.2012-31.12.2012 dönemi hesap ve işlemlerini, Türk Ticaret Kanunu, ortaklığın ana sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Görüşümüze göre içeriğini benimsediğimiz ekli 31.12.2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilanço, ortaklığın anılan tarihteki mali durumunu; 01.01.2012-31.12.2012 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak yansıtmakta; Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi yasalara ve ortaklık ana sözleşmesine uygun bulunmaktadır. Bilançonun ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun ibra edilmesini onaylarınıza arz ederiz.

Murat Atım

Cezmi Öztürk



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

Banka'nın toplam aktifleri 2012 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre TL bazında %5 artarak, 3.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Tekstilbank'ın reel sektöre vermiş olduğu destek kredilerdeki artış paralelinde gözlemlenmektedir. Krediler %6 oranında artarken, toplam aktifler içindeki payı %72 olmuştur. 2011 yılsonunda %4.2 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2012 yılında ise %4.9 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin mevduat ile fonlanmasına 2012 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Mevduat geçen yıla göre %8 artarak, 2.7 milyar TL' sına ulaşmıştır. Mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %72'ye yükselmiştir. Banka'nın 2012 yılsonunda özkaynak toplamı 573 milyon TL' sına yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %16.5 olarak gerçekleşmiştir.

<i>Milyon TL</i>	2011	%	2012	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	3,489	100.0	3,677	100.0	188	5.4
Likit Değerler	411	11.8	480	13.1	69	16.8
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	304	8.7	363	9.9	59	19.4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	107	3.1	117	3.2	10	9.3
Plasmanlar	2,873	82.3	2,990	81.3	117	4.1
Mali Plasmanlar	370	10.6	330	9.0	-40	-10.8
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	25	0.7	4	0.1	-21	-84.0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	345	9.9	326	8.9	-19	-5.5
Ticari Plasmanlar	2,503	71.7	2,660	72.3	157	6.3
TL Krediler	1,644	47.1	1,815	49.4	171	10.4
YP Krediler	817	23.4	803	21.8	-14	-1.7
Takipteki Krediler	107	3.1	135	3.7	28	26.2
Karşılıklar	65	1.9	93	2.5	28	43.1
Duran Değerler	95	2.7	112	3.0	17	17.9
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	13	0.4	16	0.4	3	23.1
Maddi Duran Varlıklar	80	2.3	94	2.6	14	17.5
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	0.1	2	0.1	0	0.0
Diğer Aktifler	110	3.2	95	2.6	-15	-13.6
Pasif/Yükümlülükler	3,489	100.0	3,677	100.0	188	5.4
Mevduat (**)	2,463	70.6	2,661	72.4	198	8.0
TL Mevduat	1,359	39.0	1,508	41.0	149	11.0
Vadesiz	97	2.8	97	2.6	0	0.0
Vadeli	1,262	36.2	1,411	38.4	149	11.8
YP Mevduat	1104	31.6	1153	31.4	49	4.4
Vadesiz	59	1.7	156	4.2	97	164.4
Vadeli	1,045	30.0	997	27.1	-48	-4.6
Para Piyasaları	126	3.6	65	1.8	-61	-48.4
Alınan Krediler	242	6.9	249	6.8	7	2.9
Karşılıklar	32	0.9	40	1.1	8	25.0
Diğer	111	3.2	89	2.4	-22	-19.8
Özkaynaklar	515	14.8	573	15.6	58	11.3
Ödenmiş Sermaye	420	12.0	420	11.4	0	0.0
Yedekler	73	2.1	126	3.4	53	72.6
Kar veya Zarar	22	0.6	27	0.7	5	22.7

(*) Türev finansal varlıklar dahildir.

(**) Bankalar mevduatı hariçtir.

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre %22 artarak 26.8 milyon TL gerçekleşmiştir. 2012 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.7 (2011: %0.7), özkaynak karlılığı ise %4.9 (2011: %4.4) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi karında ise geçen yıla göre %23 artış kaydedilmiştir.

Bankanın net faiz gelirleri yükselen marjlar ve büyüyen bilanço çerçevesinde geçen yıla göre %44 artış kaydetmiştir. Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri de geçen yıla göre %2 oranında artmıştır.

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde %10'luk bir artış gözlemlenmektedir. 2011 yılı sonunda gerçekleşen %10.45'lik enflasyon artışı biraz üzerindedir.

Gelir Tablosu	2011	2012	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	255.9	339.2	83.2	32.5
Faiz Giderleri	151.0	188.3	37.3	24.7
Net Faiz Geliri	104.9	150.9	46.0	43.8
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	16.8	17.1	0.3	1.7
Net Ticari Kar Zarar	6.5	-5.7	-12.2	-186.9
Diğer Faaliyet Gelirleri	19.0	19.0	0.0	-0.1
Faaliyet Gelirleri Toplamı	147.2	181.3	34.0	23.1
Diğer Faaliyet Giderleri	97.0	106.6	9.6	9.8
Faaliyet Kar/Zararı	50.2	74.7	24.5	48.8
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	22.8	41.0	18.2	79.7
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	27.4	33.7	6.3	23.0
Vergi Karşılığı	5.4	6.9	1.5	27.9
Net Dönem Kar ve Zararı	22.0	26.8	4.8	21.8

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19.07.2012 tarihi itibarıyla Tekstil Bankası A.Ş.'nin ulusal uzun vadeli kredi notunu "A-(tur)"dan "A(tur)"a yükseltmiş, diğer 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

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2008	2009	2010	2011	2012
Toplam Aktifler	2,953,108	2,133,095	2,573,174	3,488,619	3,676,903
Toplam Mevduat	1,417,701	1,446,979	1,782,328	2,463,383	2,661,856
Toplam Krediler	1,606,119	1,576,057	1,871,014	2,503,388	2,660,402
Özkaynaklar	449,827	468,095	496,027	514,730	572,587
Net Kar	12,579	13,064	14,232	22,018	26,824

Şubelerimiz 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
Antalya Şubesi	46	Şirinyalı Mah. Özgürlük Bulvarı 2. Akçor Apt. Zemin Kat No: 1, 2, 3 Lara/Antalya	(242) 316 4230	(242) 316 4322
Aydın Şubesi	42	Zafer Meydanı No: 5/7 09100 Aydın	(256) 215 2771	(256) 214 2984
Balıkesir Şubesi	41	Eski Kuyumcular Mah. Bankalar Sok. No: 5 Balıkesir	(266) 249 3761	(266) 249 3768
Bursa Şubesi	12	Fevzi Çakmak Cad. Bey Han No: 69/4 16050 Bursa	(224) 250 4100	(224) 253 1898
Denizli Şubesi	22	Saraylar Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:50A Denizli	(258) 242 1204	(258) 242 1193
Eskişehir Şubesi	27	Sakarya Cad. No: 22/A 26100 Eskişehir	(222) 221 6721	(222) 220 4300
Antakya Şubesi	55	Yavuz Sultan Selim Cad. Haraparası Mah. H.Çuhadaroğlu İş Merkezi No:11/D Antakya	(326) 225 3740	(326) 225 3748
İskenderun Şubesi	54	Çay Mah. 5 Temmuz Cad. 5 Temmuz Apt. No: 13/B İskenderun	(326) 614 0888	(326) 614 0861
Mersin Şubesi	56	Çankaya Mah. İsmet İnönü Bulvarı No:112/B Canatan İş Merkezi P.K. 33070 Mersin	(324) 237 8284	(324) 237 7655
Avcılar Şubesi	23	Merkez Mah. Okul Sok. No: 1 Avcılar/İstanbul	(212) 593 4270	(212) 593 4269
Bakırköy Şubesi	18	İstanbul Cad. 36/A No: 1 34142 Bakırköy/İstanbul	(212) 660 0160	(212) 543 3965
Bayrampaşa Şubesi	14	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:26 34160 Bayrampaşa/İstanbul	(212) 501 6700	(212) 544 2292
Beyazıt Şubesi	47	Mimar Kemalettin Mah. Yeniçeriler Cad. No:77/A Beyazıt/Fatih	(212) 458 9898	(212) 458 9868
Beşiktaş Şubesi	59	Barbaros Bulvarı No: 79/1A Beşiktaş/İstanbul	(212) 236 7307	(212) 236 7757
Dalyan Şubesi	38	Dr. Faruk Ayanoğlu Cad. Lalezar Sok. Çağdaş Apt. No: 16/1 34726 Feneryolu/İstanbul	(216) 411 1490	(216) 411 1489
E-5 Küçükyalı Şubesi	20	Aydınevler Mahallesi, Kaptan Rifat Sokak No: 3, 34854 Küçükyalı-Maltepe/İstanbul	(216) 518 0090	(216) 518 0100
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

Kadıköy Şubesi	8	Bağdat Cad. No: 61/A 34724 Kızıltoprak/İstanbul	(216) 418 0113	(216) 349 4332
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
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
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 Gerede Cad. No:92/A 34365 Teşvikiye / İstanbul	(212) 259 1763	(212) 259 1389
Ümraniye Şubesi	10	Alemdağ Cad. No: 48 34764 Ümraniye/İstanbul	(216) 316 7072	(216) 344 0357
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
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
Bodrum Şubesi	53	Kıbrıs Şehitleri Cad. Yeniköy Mah. No:102/A,B,1 Bodrum/Muğla	(252) 313 5850	(252) 313 5643
Samsun Şubesi	52	Kale Mah. Kaptanağa Sok. No:8 Samsun	(362) 435 0242	(362) 435 5103
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

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 2012 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 2012 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2012 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 Dönemine İlişkin Konsolide Finansal Bilgiler

Bin TL	2008	2009	2010	2011	2012
Toplam Aktifler	2,968,278	2,140,007	2,571,380	3,503,111	3,684,449
Toplam Mevduat	1,515,466	1,457,182	1,774,693	2,456,383	2,656,509
Toplam Krediler	1,629,656	1,587,563	1,873,029	2,510,475	2,669,118
Özkaynaklar	441,476	462,811	496,544	517,790	574,901
Net Kar	5,266	16,159	20,042	24,626	26,058

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2011	31.12.2012	%
Toplam Aktifler	3,503	3,684	5%
Mevduat (*)	2,456	2,657	8%
Krediler	2,510	2,669	6%
Özkaynak	518	575	11%
Kar	24.6	26.1	6%

Finansal Rasyolar %	31.12.2011	31.12.2012	%
Aktif Karlılığı	0.8	0.7	-11%
Özkaynak Karlılığı	4.9	4.8	-2%
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.9	16.5	3%
Krediler/Toplam Aktifler	71.7	72.4	1%
Mevduat/Toplam Aktifler	70.1	72.1	3%
Takipteki Kredi Oranı	4.9	4.9	0%

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 2012 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
28,595	18,011	157	2,732	5,687	1,841	3,308	-

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2012 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2012 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.

