

TEKSTİL BANKASI A.Ş.

2014 YILI FAALİYET RAPORU

BANKA İLETİŞİM BİLGİLERİ

Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Tekstilbank) Türkiye’de özel sermayeli mevduat bankası olarak faaliyet göstermektedir. Şubelerimize ve temsilciliğimize ilişkin iletişim bilgilerine, Bankamız internet sitesi “Bize Ulaşın” bölümü altında “Şubeler”, “ATM-Tekstilbank Mini Banka” ve “Temsilcilikler” başlıkları altından ulaşılabilir.

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2014 - 31.12.2014
Bankanın Ticaret Unvanı	: Tekstil Bankası A.Ş.
Rapor Para Birimi	: Tüm tutarlar aksi belirtilmediği müddetçe Bin TL olarak verilmiştir.
Bankanın Ticaret Sicil Numarası	: 224058 – İstanbul Ticaret Odası
Genel Müdürlük Adresi	: Maslak Mah. Dereboyu/2 Cad. No:13 34398 Sarıyer - İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu	: 0212 335 53 35
Genel Müdürlük Faks Numarası	: 0212 328 13 28
İnternet Sitesi Adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta	: info@tekstilbank.com.tr

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Banka İletişim Bilgileri
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı
Olağan Genel Kurul Gündemi
Banka Hakkında Genel Bilgiler
Tarihsel Gelişim
Vizyon, Misyon ve Stratejik Hedefler
Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler
Sermaye ve Ortaklık Yapısı
İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler
2014 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler
2014 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
2014 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 2014 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 Yöneticilerinin 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 Yönetim 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
2014 Yılı Kar Dağıtım Teklifi
Kar Dağıtım Politikası
2014 Yılında Yapılan Bağışlar ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler
2014 yılı 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 2014 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
Banka'nın Mali Durumu Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar
Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri
Diğer Hususlar – Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar
Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV - KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER

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

BÖLÜM I- GENEL BİLGİLER

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey
Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

YILLIK FAALİYET RAPORU Uygunluk Görüşü

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Tekstil Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 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 raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 2 Mart 2015 tarihli bağımsız denetim raporuna konu olan finansal tablolarıyla uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397. Maddesine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Tekstil Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Tekstil Bankası A.Ş.'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir belirsizliğe rastlanılmamıştır.

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


Seda Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

2 Mart 2015
İstanbul, Türkiye

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluk Beyanı

TEKSTİLBANK

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 2014 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Banka'nın; Yönetim
Merkezinin adresi :Maslak Mah. Dereboyu/2 Caddesi No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi :www.tekstilbank.com.tr

Tekstil Bankası A.Ş. 2014 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 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. Sercan ÇOBAN
Finansal Raporlama ve
Kontrol Bölüm Müdürü

31 Mart 2015 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
3. 2014 Yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve müzakeresi,
4. 2014 yılı finansal tablolarının okunması, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
6. 2014 yılı kar dağıtımı ve olağanüstü yedek akçeler konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi,
7. 2015 yılı Kar Dağıtım Politikası'nın görüşülmesi ve onaylanması,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin belirlenmesi,
9. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek huzur hakkı ve ücretlerin belirlenmesi,
10. 2015 yılı finansal tabloların denetimi ile ilgili olarak, Genel Kurul'ca seçilen bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgi verilmesi,
11. 2014 yılında yapılan bağışlar hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
12. 2015 yılında yapılacak bağışlar için üst sınır belirlenmesi,
13. Ücretlendirme Politikası ve Ücretlendirme Komitesi'nin çalışmaları hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
14. Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2014 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi.

Tekstil Bankası A.Ş.'nin 2014 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2015 Salı günü saat 14.30'da Tekstil Bankası Genel Müdürlük binası, Maslak Mahallesi Dereboyu/2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer - İstanbul adresinde yapılacaktır.

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Tekstilbank, 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding, 2007 yılından itibaren %75.5'lik pay ile Tekstilbank'ın en büyük ortağı konumundadır. Banka'nın diğer hisseleri halka açık olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de 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 2014 yılı üçüncü çeyrek itibariyle konsolide aktifleri 4.2 milyar TL'na, konsolide özvarlıkları ise 638 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 %99.99 oranında ortaklığı olduğu Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından verilmektedir. Tekstilbank'ın Almanya'da bir dış temsilciliği bulunmaktadır.

Diğer taraftan Bankamız tarafından 29 Nisan 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) özetle, Banka'nın ana hissedarı GSD Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu %75.50'lik hissesinin 668,810 TL bedelle Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC) şirketine satılmasına dair – Çin Halk Cumhuriyeti ile Türkiye'deki yetkili mercilerden gerekli izinlerin alınmasıyla geçerlilik kazanacak olan – bir hisse alım satım sözleşmesi imzalandığını bildiren bir özel durum açıklaması yapılmıştır. GSD Holding A.Ş.'nin 3 Haziran 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda satış işleminin onaylanmasına oy çokluğuyla karar verilmiştir. Söz konusu satış işlemine ilişkin Rekabet Kurumu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na gerekli izinler için başvuru yapılmış, Rekabet Kurumu'ndan 20 Ağustos 2014 tarih ve 14-29/593-259 sayılı karar ile onay alınmıştır. ICBC tarafından Çin'deki resmi merciler ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) nezdinde yürütülen izin süreci devam etmektedir.

Tarihsel Gelişim

Tekstilbank 1986 yılında kurulmuştur. GSD Holding A.Ş. %75.5'lik pay ile Tekstilbank'ın en büyük ortağıdır. Banka'nın diğer payları halka açık olarak Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Banka, 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 olmaktadır.

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.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Banka'nın 31/03/2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanunlara ilişkin olarak çıkarılan düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nin; 2., 4., 5., 8., 9., 10., 12., 13., 15., 19., 21., 23., 24., 25., 27., 28., 30., 32., 33., 34., 39., 43., 45., 46., 52., 54., 56., 57., 58., 60., 61., 62., 64., 68. ve 69. maddelerinin tadil edilmesi; 11., 14., 17., 37., 72., Geçici 1., Geçici 2., Geçici 3., Geçici 4. ve Geçici 5. maddelerinin ilga edilmesi ile 73.maddenin eklenmesi hususları görüşülmüş ve Genel Kurul'ca onay verilerek kabul edilmiştir.

Ana sözleşmenin yeni hali 07/04/2014 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil ettirilerek, 11/04/2014 tarih ve 8548 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankamızın 31 Aralık 2013 ve 2014 tarihli ortaklık yapısı

Pay Sahipleri - 2013	Pay Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Halka Açık	102,898,925	24.50
Genel Toplam	420,000,000	100.00

Pay Sahipleri - 2014	Pay Tutarı (TL)	Payı (%)
GSD Holding A.Ş.(*)	317,101,075	75.50
Halka Açık	102,898,925	24.50
Genel Toplam	420,000,000	100.00

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

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

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

İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

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

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

Pay Sahipleri	A Grubu Paylar		B Grubu Paylar		Toplam Sermaye	
	Tutar	%	Tutar	%	Tutar	%
GSD Holding A.Ş. (*)	191,101,075	65.00	126,000,000	100.00	317,101,075	75.50
Halka Açık	102,898,925	35.00	-	-	102,898,925	24.50
Toplam Sermaye	294,000,000	100.00	126,000,000	100.00	420,000,000	100.00

(*) GSD Holding A.Ş.'nin payları Kasım 1999 tarihinden itibaren BİAŞ'da işlem görmekte olup, 250,000,000 TL olan çıkarılmış sermayesinin % 71.7'si halka açıktır. GSD Holding A.Ş. hakkındaki detaylı bilgilere www.gsdholding.com.tr adresinden ulaşılması mümkündür.

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

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

2014 Yılı İçerisinde Yapılan Özel Denetim ve Kamu Denetimine İlişkin Bilgiler

Banka'nın pay sahipleri tarafından 2014 yılı içerisinde herhangi bir özel denetim talebi olmamıştır.

Diğer taraftan, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı İş Teftiş Ankara Grup Başkanlığı'nın 08.03.2013 tarih ve 939 sayılı görev yazıları uyarınca, "Bankacılık Sektöründe Çalışanların Çalışma Şartlarının İyileştirilmesi" başlıklı programlı teftiş doğrultusunda Bankamızda başlatılan teftiş 02.05.2014 tarihinde tutulan en son tutanakla sona ermiştir. Genel anlamda teftiş olumlu geçmiş, tutanaklarda belirtilen bazı konularla ilgili yeni düzenlemeler hayata geçirilmiştir.

Ocak 2014 tarihinden itibaren Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu İstanbul Büyük Ölçekli Mükellefler Grup Başkanlığı tarafından Bankamız nezdinde başlattığı rutin vergi incelemesi halen devam etmektedir.

2014 Yılı İçerisinde Banka Aleyhine Açılan Önemli Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

2014 yılı dönemi içerisinde Banka aleyhine açılmış önemli dava dosyası bulunmamaktadır.

Organizasyon Yapısı

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

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

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

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

Bankamız çalışanlarının eğitim profili ise;

Eğitim Seviyesi	Kişi Sayısı	%
İlkokul	15	1.76
Ortaokul	9	1.06
Lise	139	16.31
Ön Lisans	84	9.86
Lisans	537	63.03
Yüksek Lisans	67	7.86
Doktora	1	0.12
Genel Toplam	852	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)	31.12.2013	31.12.2014	%
Toplam Aktifler	3,849	3,656	-5%
Mevduat (*)	2,526	2,344	-7%
Krediler	2,820	2,799	-1%
Özkaynak	600	616	3%
Kar (**)	43.8	12.5	-71%
Finansal Rasyolar %	31.12.2013	31.12.2014	%
Aktif Karlılığı	1.2	0.3	-71%
Özkaynak Karlılığı	7.5	2.1	-72%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	18.9	9%
Krediler/Toplam Aktifler	73.3	76.5	5%
Mevduat/Toplam Aktifler	65.6	64.1	-2%
Takipteki Kredi Oranı	6.1	5.4	-11%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

(**) 2013 yılında Banka'nın Genel Müdürlük bina satış karını içermektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2014'ün son çeyreğinde jeopolitik riskler devam etmekle birlikte olumsuz etkisi biraz daha azalmış, ABD Merkez Bankası Fed'in yol haritasına ilişkin beklentiler iyimser bir noktaya yönelmiş ve Avrupa Merkez Bankası'nın parasal gevşeme programını genişleteceği beklentileri ağırlık kazanmıştır. Diğer taraftan hızla gerileyen petrol fiyatları Türkiye'nin cari açık ve yüksek enflasyon problemlerine kalıcı bir çözüm sağlamasa da kısa süreli olumlu etki sağlamıştır. Mevcut riskleri ve hem Fed hem de Avrupa Merkez Bankası'nın haritasının netleşmemiş olmasını göz önüne alan Merkez Bankası sıkı likidite politikasını devam ettirmiş ve enflasyon gerilemiştir.

2014'ün tamamında büyüme, hükümetin son Orta Vadeli Programına göre aşağı yönlü revize edilmiş ve %3.3'e indirilmiştir. Büyüme oranının bu oran da altında kalması olasılık dahilinde gözükmemektedir. Programda 2015 için ise %4.0 büyüme öngörülmektedir. Büyüme beklentilerin altında kaldıkça Banka olarak hem temkinli hem de sürdürülebilir bir büyüme çizilmeye devam edilmektedir.

Tekstilbank yılın son çeyreğinde de ihtiyatlı bir tutum izlemiştir. Risk yönetimine büyük önem verilmiştir. Ekonominin büyüme hızındaki yavaşlama ve döviz kurlarındaki dönem dönem yüksek dalgalanmaları da yakından takip ederek müşteriler ile yakın ilişkileri sürdürmüştür. Güçlü sermaye yapısı ile girilen 2015'te de mekroekonomik faktörler yakından izlenerek mevcut politikalara devam edilecektir.



Akgün TÜRER
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2014 yılı, hem dünya hem de Türkiye ekonomisi açısından oldukça dalgalı geçti. İlk çeyrekte yaşanan politik faktörler, TL de yaşanan dalgalanma, ABD Merkez Bankası Fed'in ve Avrupa Merkez Bankası'nın para politikaları, Merkez Bankası'nın faiz arttırımı ile marjlarda oluşan baskılar neticesinde beklenildiği gibi bankacılık açısından zorlu bir yıl oldu. 2014 yılının son günlerinde ise petrol fiyatlarında yaşanan düşüşün etkisi cari açık ve finansmanı üzerinde kısa süreli olsa olumlu bir etkiye neden olmuştur.

Bu gelişmeler ışığında Bankamızın yılsonu itibariyle aktif toplamı 3.7 milyar TL ile geçen yılsonuna göre %5 küçülmüştür. Bankamızın 2013 yılı sonunda 2.8 milyar TL olan kredileri 2014 yılı sonunda da aynı seviyede kalmıştır. Tekstilbank, riske duyarlı bir yaklaşımla net ve tutarlı bir strateji izlemiş ve %18.9 sermaye yeterlilik oranı ile sektör ortalamasının (%16.3) üzerinde yerini almıştır. Sektördeki rekabetçi yapı nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Bankamız kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Bu yüzden müşteri mevduatımız 2013 yılı sonuna göre 2.5 milyar TL'den 2.3 milyar TL'ye gerilemiştir.

Mevduat dışı kaynakları da değerlendiren Bankamız, Türkiye'nin artan dış ticaret hacmi ve buna paralel olarak artan müşterilerinin finansman ihtiyacını karşılamak amacıyla muhabirlerinden ikili ve yapılandırılmış finansman tekniklerini kullanmak suretiyle 2014 yılında önemli miktarda 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

2014 Yılında Ekonomik Ortam

2014'e hakim olan ABD ve Avrupa Merkez Bankaları'nın hareket planlarına ilişkin beklentiler son çeyrekte de tartışılmaya devam ederken, jeopolitik riskler de önemini korumuştur. Petrol fiyatları ve euro dolar paritesindeki düşüşün tahminlerin ötesine geçmesi ise dış dünyada volatilitiyi daha da artırmıştır. ABD Merkez Bankası Fed'in Ekim ayı sonunda tahvil alımlarını sonlandırmasının ardından yaptığı olumlu açıklamalar tansiyonu düşürmüş olsa da, ekonominin güçlendiğine yönelik sinyallerin devam etmesi gelişmekte olan piyasalarda dalgalanmalara neden olmuştur. Ancak faiz artırımlarına 2015'in ortalarında başlanacağı senaryosu giderek daha da ağırlık kazanmıştır. Tam tersine düşük büyüme ve deflasyon riski ile karşı karşıya kalan Avrupa Merkez Bankası'nın ise devlet tahvili alımlarını da içerecek şekilde programını genişleteceği beklentisi ağırlık kazanmış, Ocak ayı başında açıklanan 1.1 trilyon euroluk güçlü bir paket ile de bu gerçekleşmiştir. Söz konusu beklentiler euro/dolar paritesindeki düşüşü hızlandırmış; üçüncü çeyrek sonunda 1.26'nın üzerindeyken, Ocak ayında 1.10'a yaklaşmasına yol açmıştır. Benzer şekilde, Eylül ayı sonunda 94 dolar olan petrolün (brent) yılsonunda 55, Ocak ayı başında ise 45 dolara kadar inmesi hem belirsizliği yükseltmiş, hem de özellikle euro ekonomileri için deflasyon riskini pekiştirmiştir. Bu düşüş Türkiye için ise olumlu olmuş; yüksek enflasyon ve cari açık probleminde bir rahatlama yaratmıştır. Bu doğrultuda yılsonunda enflasyon öngörülenden daha hızlı gerilemiş, cari açık daralmaya devam etmiş, ancak aynı zamanda ekonomik aktiviteye yönelik göstergeler biraz daha zayıflamıştır. Ocak ayı itibariyle hem petrol hem de paritedeki düşüş durmuş, petrolde daha belirgin bir düzelme görülmüştür. 2015 yılında Çin'de büyümenin yavaşlaması, Avrupa'nın mevcut sorunlarına ek olarak oluşan Yunanistan problemi ile nasıl başa çıkacağı ve artık piyasaları daha ılımlı etkiliyor gibi görünse de Fed'in faiz artırımının seyri, diğer gelişmekte olan ekonomiler gibi Türkiye için de takip edilecektir. Bunlara ek olarak Rusya'da ve Ortadoğu'da devam eden belirsiz ortam ve Merkez Bankası'na faiz indirimi için güçlü baskıların yeniden gündeme gelmesi, genel seçimler ve sonrasında ne tür politikalar izleneceği, TL üzerinde baskı yaratarak enflasyondaki düşüş yaratılmak istenmesi başta olmak üzere genel dengeleri olumsuz etkileyecek türlü risk unsurları oluşmaktadır.

Büyüme üçüncü çeyrekte hız kesti: 2014'ün üçüncü çeyreğinde yıllık büyüme biraz daha hız keserek, ikinci çeyrekte kaydedilen %2.2'den %1.7'ye gerilemiştir. Söz konusu büyümeyi, kamu harcamalarındaki artışa ek olarak; mal ve hizmet ihracatı başarılı bir performans sergilerken ithalatın da düşmeye devam etmesi sayesinde net dış talep sağlamıştır. Buna karşılık hanehalkı talebi, alınmış olan makroihtiyati tedbirlerin de etkisiyle zayıf seyretmeye devam etmiş, uzun soluklu büyüme performansı için önem taşıyan özel yatırım harcamalarında da arzu edilen canlanma gözlenememiştir. Bu doğrultuda 9-aylık dönemde büyüme 2013'ün aynı döneminde kaydedilen %4.0'a karşılık %2.8 ile sınırlı kalmıştır. Bu doğrultuda 2014'ün tamamında büyümenin hükümetin son Orta Vadeli Programda aşağı revize ederek %3.3'e indirdiği tahmininin de altında kalma riski doğmuştur. Programda 2015 için ise %4.0 büyüme öngörülmektedir.

Enflasyon öngörülenden hızlı düşmüştür: Yıllık TÜFE enflasyonu Kasım ayında %9.2'ye kadar yükseldikten sonra, petrol fiyatlarındaki hızlı düşüş ve gıda fiyatlarının ivme kaybını yansıtarak, kur artışına rağmen yıl sonunda %8.2'ye gerilemiştir. 2015'in ilk ayında alkollü içecekler ve tütün ürünlerinde ÖTV'nin bir kez daha artırılmasına rağmen, 2014'ün aynı döneminde yapılmış olan daha yüksek kamu zamları, kur ve gıda fiyat artışlarının baz dönem etkisi sayesinde, %7.24'e gerileyen enflasyon için Merkez Bankası da yıl sonu tahminini %6.1'den %5.5'e indirmiştir. Yılın tamamı için ortalama petrol fiyatı beklentisinin 92 dolardan 55 dolara düşürülmesi bu revizyonda önemli rol oynamıştır. Merkez Bankası'nın düzenlediği Beklenti Anketi'nde ise Ocak ayı itibariyle yılsonu enflasyon beklentisi %6.8, 24-ay sonrası için beklenti ise %6.4 seviyesindedir.

Cari işlemler açığı daralmaya devam etmektedir: 2014'ün son çeyreğinde cari işlemler hesabı, Kasım ayında altın ithalatında gözlenen geçici artış dışında, düşen petrol fiyatlarının da desteği ile daralmaya devam etmiştir. Ocak-Kasım döneminde açık, 2013'ün aynı döneminde kaydedilen 57 milyar dolardan 39 milyar dolara inmiştir. İhracat %5 artarak 150 milyar dolara yükselirken, ithalatın %0.4 düşerek 203 milyar dolara inmesi sayesinde dış ticaret açığının %21 küçülerek 57 milyar dolara düşmesi bu tabloda önemli rol oynamıştır. Yabancı sermaye girişi 42 milyar dolar ile, 2013'ün aynı döneminde kaydedilen 68 milyar dolar tutarında girişin altında kalmış, ancak cari açığı fazlasıyla finanse etmiştir. Net hata ve noksan kaleminde gözlenen 2.3 milyar dolar döviz girişi de hesaba katıldığında resmi döviz rezervlerinde 5 milyar dolar artış olmuştur. Sermaye girişinin kompozisyonu da biraz değişmiş, uzun vadeli olması açısından önem taşıyan doğrudan yatırım girişleri 8 milyar dolardan 4 milyar dolar civarına gerilerken, yabancıların devlet iç borçlanma senedi talebinin durduğu, banka tahvillerine ve hisse senetlerine talebin ise biraz daha iyileştiği göze çarpmıştır. Petrol fiyatlarındaki düşüşün, biraz da gecikmeli olarak yansıyor olması nedeniyle sonraki dönemde de cari açığı düşüreceği öngörülmektedir. Bu doğrultuda 2015 yılında açığın Orta Vadeli Programda hükümetin öngördüğü 46 milyar doların altında kalarak 40 milyar dolara yakın gerçekleşmesi söz konusu olabilecektir.

Bütçe gerçekleştirmeleri hedeflere uygun seyretmiştir: 2014 yılında Merkezi Yönetim bütçesi 23 milyar TL açık vermiştir. 2013 yılında kaydedilen 18 milyar TL'ye göre açığın reel bazda %13 artmasında vergi dışı gelirlerin reel %6.4 yükselerek 73 milyar TL'ye çıkmasına karşılık vergi gelirlerinin ekonominin büyüme hızının yavaşlamasını da yansıtarak %1 azalarak 352 milyar TL'ye inmesi ve faiz dışı harcamaların %2 artarak 399 TL'ye yükselmesi etkili olmuştur. Faiz harcamaları ise %8 daralarak 50 milyar TL seviyesinde kaydedilmiştir. Her ne kadar 2013'e göre bütçe görünümünde hafif bir bozulma olsa da yılın başında açıklanan 33 milyar TL bütçe açığı ve 19 milyar TL faiz dışı fazla hedeflerine göre daha başarılı bir performans sergilenmiştir. 2015 yılı bütçesinde 21 milyar TL bütçe açığı ve 33 milyar TL faiz dışı fazla verileceği öngörülmektedir.

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., Ergo Emeklilik ve Hayat A.Ş., HDI Sigorta A.Ş. ve Axa Sigorta A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2014 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 852'dir (31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla şube sayısı 44, personel sayısı 853'tür).

Bankamızın sektördeki konumuna baktığımızda:

- Sektörün toplam aktiflerinin %12 büyüdüğü bu dönemde bankamız aktiflerinin %5 azaldığı,
- Sektörün toplam kredilerinin %18 büyüdüğü bu dönemde bankamızın kredilerinin %0.8 azaldığı,
- Sektörün toplam mevduatının %12 büyüdüğü bu dönemde bankamızın mevduatının %0.7 azaldığı,(bankalar mevduatı dahil)
- Sektörün toplam menkul değerlerinin %5 büyüdüğü bu dönemde bankamızın menkul değerlerinin %46 azaldığı,
- Sektörün banka plasmanlarının %6 büyüdüğü bu dönemde bankamızın %10 büyüdüğü,
- Sektörün gayri nakdi kredilerinin %15 büyüdüğü bu dönemde bankamızın gayri nakdi kredileri %30 azaldığı görülmüştür.

Milyon TL	31.12.2013		31.12.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Nakit Değerler ve TCMB	450	49,758	349	59,965	-22.6%	20.5%
Bankalara Plasmanlar ve Para Piyasalarından Alacaklar	76	49,618	158	52,707	108.2%	6.2%
Menkul Değerler Portföyü	403	286,943	216	301,381	-46.4%	5.0%
Krediler	2,773	1,057,827	2,751	1,250,219	-0.8%	18.2%
Krediler (takip dahil)	2,820	1,064,829	2,799	1,259,757	-0.7%	18.3%
Takipteki Alacaklar (Brüt)	180	29,305	158	36,218	-12.0%	23.6%
Takipteki Alac.Özel Karş.	133	22,303	110	26,680	-17.2%	19.6%
Mevduat ve Fon Toplamı	2,526	1,002,730	2,509	1,120,431	-0.7%	11.7%
Gayrinakdi Krediler	1,211	334,080	850	383,627	-29.8%	14.8%
Toplam Aktifler	3,849	1,732,400	3,656	1,935,460	-5.0%	11.7%

Not: Veriler BDDK'nın 21.01.2015 tarihli günlük raporlarından alınmıştır.

Canlı kredilerin aktife oranı sektörde %65, mevduatın pasife oranı %58 iken, Bankamızda kredilerin aktife oranı %75, mevduatın pasife oranı da %69 olarak gerçekleşmiştir.

	31.12.2013		31.12.2014		Değişim Oranları	
	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör	Tekstilbank	Sektör
Toplam Krediler/Toplam Aktif	72%	61%	75%	65%	4.4%	5.8%
Toplam Mevduat/Toplam Pasif	66%	58%	69%	58%	4.6%	0.0%
Menkul Değerler/Toplam Aktif	10%	17%	6%	16%	-43.5%	-6.0%
Takipteki Krediler Oranı	6%	3%	5%	3%	-10.7%	4.4%
Likid Değerler/Toplam Aktif	14%	6%	14%	6%	1.4%	1.5%
Gayrinakdi Krediler/Toplam Nakit Krediler	43%	31%	30%	30%	-29.3%	-2.9%

Banka'nın 2014 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Tekstil Bankası, 30 yılı yaklaşan deneyimi ve uzman kadrosuyla 2014 yılında Türkiye'nin lokomotifini olan kurumsal ve ticari firmalara hizmet etmeye devam etmiştir. Uzun süredir çalışmakta olduğu kurumsal müşterileri ile kurduğu iyi ilişkileri daha kapsamlı olarak sürdürmüştür. Bunun yanında 2014 yılında müşterilerin sadece standart finansman ihtiyaçlarının değil; mevduat, nakit yönetimi ürünleri, sigorta ve yatırım bankacılığı ihtiyaçlarının da finansal danışmanlık bilinciyle karşılamıştır.

Türkiye'nin gelişimine paralel olarak; inşaat taahhüt, imalat, enerji ve turizm sektörlerinde derinleşirken, güçlenmekte olan sektörlerin de finansman gereksinimlerini müşteri odaklı yaklaşımla karşılamaya özen göstermiştir.

Tekstilbank'ın kurumsal ve ticari firmalarca tercih edilme sebeplerinin en başında; iş ortaklığı prensibi ile ürün ve hizmetlerini sunarken, müşteri memnuniyetinin tüm çalışanlar tarafından ön planda tutulması gelmektedir.

Finansal bir market mantığı ile çalışan Tekstilbank, kurumsal ve ticari müşterilerine; yatırımlar ve/veya iç - dış ticarete yönelik kısa, orta ve uzun vadeli finansman seçenekleri ve kur ve/veya faiz kaynaklı mali risklerini kontrol etmelerini sağlayan risk yönetimi ürünleri yanı sıra, hem elektronik hem de klasik yöntemlerle yapılan tahsilat ve ödeme sistemleri ile kurumsal ve ticari müşterilerimizin nakit akışlarına da aracılık edilmekte, "Doğrudan Borçlandırma Sistemi", "Toplu EFT/Havale", "Sürekli Çek Basım Programı", "Elektronik Mutabakat-Muhasebe Entegrasyonu", "Elektronik Çek", "Kurumsal İnternet Bankacılığı" ürünleriyle de müşterilerinin bankacılık işlemlerini sorunsuz ve güvenli yapmalarını sağlamaya devam etmektedir.

Seçkin bir müşteri kitlesine sunulan bankacılık ürün ve hizmetlerini geliştirmeye devam eden Tekstilbank, altyapısını da güçlendirmektedir. 2011 yılında tüzel müşteriler için kullanılmaya başlanan “Risk Derecelendirme Notu” uygulamasında 2014 yılı içinde iyileştirme çalışmaları yapılmıştır. Mevcut portföyde derinleşme sağlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmekte, müşteri memnuniyeti kapsamında kazan/kazan projelere imza atarak, verimliliğin risk yönetimi eşliğiyle artırılması önceliğini korumaya devam etmektedir.

Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi geleceğin Tekstilbanklılar'ının yetiştirilmesi amacıyla yönetici adayı programı 2014’de de düzenlenmiştir. 15 genç yönetici adayımız eğitimleri tamamlanarak, şube satış ekiplerinde ve genel müdürlük bölümlerinde görevlerine başlamışlardır. Mevcut yönetici ve satış kadrolarımız sürekli eğitimlerle, müşterilerimize daha da iyi hizmet verebilmek amacıyla desteklenmiş ve müşteri memnuniyetinin artırılmasına yönelik sonuçlara ulaşılmıştır.

Bugüne kadar oluşturulan güvenli bankacılık algısını daha da güçlendirmeyi planlayan Tekstilbank, lokomotif sektörlerdeki desteğini vade genişlemesiyle arttırmayı hedeflemekte olup, 2015 yılında hızlı ve çözüm odaklı destek anlayışıyla hizmet vermeye devam edecektir.

Bireysel Bankacılık

2014 yılı, başta krediler olmak üzere tüm bireysel ürünlerde olumlu gelişmelerin yaşandığı bir yıl olmuştur. Müşterilerine piyasada rekabet edebilecek bir ürün yelpazesinin sunulması, müşteri memnuniyetinin ön planda tutulduğu hizmet anlayışı, kapsamlı ürün ve süreç stratejilerinin başarılı sonuçları görülmüştür.

2014 yılı içerisinde Bankanın bireysel bankacılık faaliyetlerine verdiği önem çerçevesinde öncelikle Bireysel Satış ve Pazarlama Bölümü’nde organizasyonel değişiklikler olmuş, Dış Arama Satış ekibi, Müşteri Yönetimi ekibi, Sigorta Yönetimi gibi kritik fonksiyonlar eklenmiştir.

Bireysel bankacılık ürün ve karlılık hedefleri çerçevesinde Şube Bireysel Satış Ekibi Performans Yönetimi, ürün satış öncelikleri ve stratejisi revize edilmiştir.

Özetlenen bu faaliyetler çerçevesinde;

- Mevduatın tabana yayılması amacıyla 2011 yılında başlatılan yeni müşteri, düşük tutarlı yeni mevduat ve İnternet Bankacılığı üzerinden vadeli mevduata yönelik kampanyalar 2014 yılında da aralıksız olarak devam etmiştir.
- Müşterilerimizin özel ihtiyaçları öne çıkarılarak 2014 yılında birçok bireysel kredi kampanyası düzenlenmiştir. Ayrıca, 2014 yılı içerisinde ilk kez gerçek anlamda ön onaylı ihtiyaç kredisi kampanyaları düzenlenmiş ve yüksek oranda geri dönüşler alınmıştır.
- Bireysel kredilerin yanı sıra, yıl içerisinde değişik dönemlerde, aktif Kredili Mevduat Hesabı ürün adedimizi ve hacimimizi arttırmak için de kampanyalar yapılmıştır. Özellikle Kredili Mevduat Hesabı aktivasyon kampanyaları ile hacim artışları yakalanmıştır.
- Yeni yasal düzenlemeler çerçevesinde kredi kartı ürün yelpazesine eklenen, kart ücreti olmayan Tekstilbank Tek Kart ürünü de 2014 yılı Mayıs ayından itibaren Tekstilbank müşterilerine sunulmaya başlanmıştır.
- Sigorta ürünümüzde ise, müşterilerimize daha özel hizmet verilmek üzere Mayıs 2014’te açılan Sigorta Yönetimi Birimi ile birlikte, hem toplam prim hem de toplam komisyon üretiminde hızlı bir yükseliş sağlanmıştır. 2014 yılının son çeyreğinde, elementer branşta 2 adet yeni iş ortağı ile çalışmaya başlanmıştır. HDI Sigorta ve Axa Sigorta ile müşterilerimizin ihtiyaçlarına daha fazla alternatif hizmetler sunabiliyor duruma gelinmiştir.

Ayrıca, 2014 yılında müşterilerimizin bankacılık hizmetlerine kesintisiz ulaşımı için Tekstilbank İnternet Bankacılığı, Tekstilbank iPhone Bankacılığı, 47’si para yatırmalı toplam 49 ATM ve 444 00 50 Tekstilbank Çağrı Merkezi ile 7 gün 24 saat hizmet sunulmaya devam etmiştir.

Hazine ve Yatırımcı İlişkileri

Hazine

2014 yılında da, piyasalardaki dalgalanmalara karşı temkinli yaklaşımını koruyan Tekstilbank, dinamik bilanço yönetimi stratejisiyle sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını korumayı hedeflemiştir. Bu kapsamda, optimum likidite seviyesinin sürdürülmesi politikası Hazine'nin birincil önceliği olurken, fonlama tarafında da mevduat tabanının yaygın hale getirilmesi hedeflenmiştir. Kısa ve uzun vadeli Türk Lirası ve yabancı para likiditesinin yönetiminde para piyasası işlemleri, swap işlemleri, repo ve türev işlemler kullanılmıştır.

Tekstilbank, global piyasalardaki riskleri göz önünde bulundurarak risk minimize etmeye yönelik ürünleri ön plana çıkararak pazarlama faaliyetlerini yürütmüştür. Müşteri ziyaretleri yoluyla artan riskler ve oynaklık gözönünde bulundurularak müşteri ihtiyacına yönelik finansal enstrümanlar ve içerdiği riskler tanıtılmıştır. Hazine ürünlerine yönelik banka içi sistemler ve operasyonel verimlilik konusuna özellikle önem verilmiş, yapılan süreç değişiklikleri ve sistemsel geliştirmeler yoluyla servis kalitesi ve müşteri memnuniyeti artışı hedeflenmiştir.

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri

Ekonomik Araştırmalar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, 2014 yılında küresel ekonomideki değişen dinamikleri ve risk faktörlerini yakından takip etmiş ve Türkiye ekonomisine etkilerini analiz ederek makroekonomik göstergelere ve finansal piyasalara ilişkin beklentilerini bu doğrultuda güncellemiştir. Birim, söz konusu gelişmeleri ve ileriye yönelik öngörülerini ilgili bölümler ve üst düzey yönetim ile paylaşmış, mikro kararlar için ihtiyaç duyulan gerekli makro bilgi akışını sağlamıştır. Aynı zamanda bankacılık sektöründeki gelişmeleri analiz ve takip ederken, söz konusu ortamda Banka'nın strateji ve faaliyetlerine ilişkin gelişmeleri yatırımcılara ve analistlere aktarmaya devam etmiştir.

Dış İlişkiler

Dış İlişkiler Grubu, uzun soluklu ve karşılıklı güven prensipleri üzerine inşa edilmiş 100'e yakın ülkede 1000'in üzerinde bankadan oluşan geniş bir coğrafyaya yayılmış güçlü muhabir ağı sayesinde; küçük ölçekli butik bir banka olmanın getirdiği dinamizm ve esneklik avantajını da kullanarak, 2014 yılında da müşteri memnuniyetini herşeyin üzerinde tutan süratli ve titiz yaklaşımıyla müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik özel ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiştir. Muhabir bankaların artan güveni ve benimsemiş olduğu sürdürülebilir borçlanma stratejileri çerçevesinde; 2014 yılında Dış İlişkiler Grubu, Tekstilbank ve müşterilerinin borçlanma kaynaklarının çeşitlendirilmesi adına yurtdışından USD 236 milyon tutarında yapılandırılmış nakit finansman imkanı yaratmıştır.

Bununla birlikte, Türkiye'nin ve müşterilerinin değişen ticari ihtiyaçlarını ve ilişkilerini en doğru şekilde yönetebilmek, Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı maksimum seviyeye çıkarmak ve müşterilerinin finansman ihtiyaçlarına en uygun çözümü sunmak nihai amacı doğrultusunda; uluslararası ihracat kredi ve sigorta kuruluşları, IFC ve EBRD ile risk paylaşım programları, IDB, SEP ve Körfez ülkeleri bankaları ile islami finansman tekniklerini de kapsayan geniş ürün yelpazesi ile, Dış İlişkiler Grubu, müşterilerinin ihtiyaçlarına farklı çözüm önerileri sunarak, dış ticaret işlemlerinde katma değer yaratma stratejisini devam ettirmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings, Temmuz 2014'de Tekstilbank'ın ulusal uzun vadeli kredi notunu "A (tur)", uzun vadeli yabancı para ve Türk Lirası cinsinden kredi notunu ise "B+" olarak teyit etmiş olup, görünümü ise "Durağan"dan "Pozitif İzleme"ye almıştır.

Dış İlişkiler Grubu, 2015 yılında da, geçmiş yıllarda benimsediği vizyon ve misyonu doğrultusunda; içersinde bulunduğu değişim sürecinin de sağladığı pozitif katkı ile gerek müşterilerine sunduğu geniş ürün yelpazesi ve üstün hizmet kalitesini gerekse karşılıklı güven ilkeleri çerçevesinde bankanın ve müşterilerinin hedefleri ve piyasa koşulları doğrultusunda şekillendirdiği muhabir banka ağını çeşitlendirmeye, Türkiye'nin dış ticaretinden aldığı payı sağlıklı ve sürdürülebilir bir şekilde artırmaya ve müşteri memnuniyetini nihai amaç edindiği yaklaşımı ile müşterilerinin ihtiyaçlarına özel, yenilikçi çözümler üretmeye, dolayısı ile de hem bankaya hem de müşterilerine katma değer yaratmaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Sermaye Piyasaları

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2014 yılının tümünde temkinli bir politika izlemiş, düzenli müşteri ziyaretleri ile müşteri sayımızın ve portföy büyüklüğünün artırılması sağlanmıştır. Bu faaliyetler sonucunda bakiyeli müşteri sayımızda artış yaşanmıştır. 2014 yılı faaliyetleri içerisinde;

- Şirketimizin sermayesi 10,000 TL'den 25,000 TL'ye çıkarılmış,
- Hisse senedi işlem hacmi 23.4 milyar TL,
- IMKB Pazar payımız % 1.34
- Ortalama yatırım fonu büyüklüğü 38.2 milyon TL,
- Yeni Gimat Şirketi ortaklarına temettü ödemesine aracılık edilmiş,
- AvivaSa Emeklilik ve Ulusoy Un şirketlerinin halka arz konsorsiyumlarına katılarak 800 milyon TL satış yapılmış,
- İnternet işlemlerinin şirket komisyon gelirlerindeki payı % 38'e ulaşmış,
- Şirketimiz 86 aracı kurum arasında 26. sırada yer almıştır.

Bilgi Teknolojileri

2014 yılında Bilgi Teknolojileri Banka stratejileri ile uyumlu olarak;

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

İnsan Kaynakları

İşe Alım ve Gelişim

31.12.2014 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 852 kişi olup, şubelerimizde 449, Genel Müdürlüğümüzde ise 403 kişi çalışmaktadır. 2014 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2014 yılı kıdem ortalaması 6.66 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %7.86'sı yüksek lisans, %63.03'ü lisans, %9.86'sı ön lisans olmak üzere %80.75'i üniversite mezunudur.

Eğitim Sürecimiz

2014 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve e-nocta üzerinden alınan online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı ve e-learning olarak toplam 112 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2871 katılım/ 843 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar Hakkında Bilgiler

Şirket	Bağlı Ortaklıklar	Faaliyet Konusu	Pay %
Finans Sektörü	Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa Aracılık Hizmetleri	99.998

Bankamızın iştiraki bulunmamaktadır.

Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 'nin mevcut ortaklarından GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin, Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nde % 0.077 oranında sahip olduğu 19,250.-TL nominal değerli (B) grubu nama yazılı payların tamamının 21,671.95 TL bedelle ve GSD Holding A.Ş.'nin, Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nde % 0.001 oranında sahip olduğu 250-TL nominal değerli (B) grubu nama yazılı payların tamamının 281.45 TL bedelle ve bedelleri ilgili şirketlere nakden ve defaten ödenmek suretiyle, Bankamız tarafından satın alınmıştır. Satış işlemlerinden sonra, Bankamızın Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki sermaye payı %99.998 olmuştur. (Banka'nın satış öncesi sermaye payı %99.920'dur.) Bu durum 15/10/2014 tarihinde KAP'ta açıklanmıştır.

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

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

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

Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma ve Geliştirme Uygulamaları

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

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

6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU 199.MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN HAKİM ŞİRKET BAĞLILIK RAPORU SONUCU (TEKSTİLBANK HAKİM ŞİRKET)

2014 yılında, Tekstil Bankası A.Ş. ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den oluşan şirketler topluluğu kapsamında, hâkim şirketin bağlı şirketle, hâkim ve bağlı şirketin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun "Şirketler Topluluğu"na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.

6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU 199.MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN BAĞLI ŞİRKET BAĞLILIK RAPORU SONUCU (TEKSTİLBANK BAĞLI ŞİRKET)

2014 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz'in hâkim şirket, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun "Şirketler Topluluğu"na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.

6102 SAYILI TÜRK TİCARET KANUNU 199.MADDESİ UYARINCA HAZIRLANAN BAĞLI ŞİRKET BAĞLILIK RAPORU SONUCU (TEKSTİL YATIRIM BAĞLI ŞİRKET)

2014 yılında, GSD Grubu şirketleri kapsamında, Şirketimiz'in hâkim şirketler, diğer bağlı şirketler ve hâkim ve bağlı şirketlerin pay sahipleri ve bunların yakınlarıyla ilişkileri, yaptıkları işlemler ve bunların sonuç ve etkileri incelenmiş olup, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunun "Şirketler Topluluğu"na ilişkin hükümleri çerçevesinde hakimiyetin hukuka aykırı kullanılması sonucunu doğurabilecek bir hukuki işlem, önlem alma veya önlemden kaçınmaya rastlanmamıştır.

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	22	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	37	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	31	Denetim Komitesi Üyesi
Anna Gözübüyüköğlü	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans Teaneck New Jersey Fairleigh Dickinson Üniversitesi	27	
Mehmet Sedat Özkanlı	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2012	Lisans - Ankara Üniversitesi, Maliye ve İktisat	46	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	28	

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	28	
D.Halit Döver	Genel Müdür Yardımcısı	04.01.2005	Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh. Yüksek Lisans - İstanbul Teknik Üniversitesi, Maden Müh.	22	Dış İlişkiler
Başbuğ Y.Samancıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	19.06.2006	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İşletme Bölümü	28	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Hüseyin H.İmece	Genel Müdür Yardımcısı	02.11.2007	Lisans - Boğaziçi Üniversitesi, İktisat Bölümü	25	Hazine ve Yatırımcı İlişkileri
Bozok Evrenosoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	21.05.2010	Lisans - Ankara Üniversitesi, İktisat Bölümü	30	Krediler
Gülden Akdemir	Genel Müdür Yardımcısı	16.05.2011	Lisans - İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi	23	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	30	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	17	Teftiş Kurulu
Gürdoğan Yurtsever	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	01.09.2003	Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi Yüksek Lisans - İstanbul Üniversitesi, Kamu Yönetimi	19	İç Kontrol ve Uyum
Berrin Gencal	Risk Yönetimi Başkanı	01.02.2009	Lisans İTÜ İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümü	20	Risk Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka Dışında Yürüttükleri Görevleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka dışında yürüttükleri görevleri (31 Aralık 2014 itibariyle) aşağıda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri	Banka Dışında Yürüttükleri Görevler	
H.Çim GÜZELAYDINLI	Tekstil Faktoring A.Ş. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkanı
Akgün TÜRER	GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi
	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San. ve Tic. A.Ş. GSD Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür
	GSD Faktoring A.Ş. Tekstil Yatırım Menkul Değerler A.Ş. GSD Eğitim Vakfı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Yedek Üye
İ. Sühan ÖZKAN	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Yatırım Bankası A.Ş. GSD Eğitim Vakfı GSD Eğitim Vakfı	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi Sürekli Mütevelli Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Üyesi
Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı
	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Riskin Erken Saptanması Komitesi Başkanı
M. Sedat ÖZKANLI	GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş. GSD Holding A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş. GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
	GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat San.ve Tic.A.Ş.	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, GSD Faktoring (eski unvanı: Tekstil Faktoring) , GSD Denizcilik Gayrimenkul İnşaat ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlerini yürütmektedir. Ayrıca GSD Yatırım Bankası'nın Ücretlendirme Komitesi Üyesi, GSD Eğitim Vakfı'nın süresiz Mütevelli Kurulu Üyesi olup, GSD Dış Ticaret A.Ş.'de 2012-2014 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.



İ. Sühan Özkan-Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1974 yılında, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 2004 yılının Mart ayında Tekstilbank Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Av. Sühan Özkan, 30 Mart 2012 tarihi itibarıyla Tekstilbank Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyeliği görevine atanmıştır. 2006-2012 yılları arasında Tekstilbank'ın Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlık görevini yürütmüştür. Aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Holding'de Yönetim Kurulu Üyeliği, GSD Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği, GSD Eğitim Vakfı'nda Yönetim Kurulu ve Süreli Mütevelli Kurulu Üyeliği ve GSD Faktoring'de Danışmanlık görevlerini de sürdürmektedir. Ayrıca GSD Holding'in Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, GSD Yatırım Bankası'nın Denetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Üyesidir. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1985-1987 yılları arasında Anadolu Ajansı'nda, 1996-1999 yıllarında Türk Hava Yolları'nda Yönetim Kurulu Üyelikleri görevinde bulunmuştur.



İ.Sencan Derebeyoğlu-Yönetim Kurulu Üyesi

1980 yılında, Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 1984 yılında yine Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisans programını da tamamlayarak Makine Yüksek Mühendisi unvanını kazanmıştır. 1998 yılında da Marmara Üniversitesi'nden Bankacılık dalında yüksek lisans derecesi almıştır. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce reel sektör ve bankalarda yönetici olarak görev yapmıştır. 1992-1997 yılları arasında Tekstilbank'ın çeşitli şubelerinde yönetici ve Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1997-2008 yılları arasında Tekstilbank'ın ve Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in kurucusu bulunduğu

yatırım fonlarının Fon Kurulu üyeliği görevini yürütmüştür. 1997'den 2000 yılına kadar Genel Müdürlükte Hazine ve Dış İşlerden Sorumlu Grup Başkanı olarak görevini sürdürmüştür. 2000 yılının Nisan ayında Genel Müdür Yardımcısı unvanını almış, 2000 - 2002 yılları arasında Mali İşler ve Planlamadan, 2002-2007 yılları arasında Operasyon ve Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı göreviyle birlikte 2001 yılından itibaren Banka Risk Komitesi Başkanı olarak üstlendiği görevini de yürütmüştür. Tekstilbank'da Risk Yönetimi ve Destek Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmekte iken, Aralık 2008 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır. Ayrıca, GSD Grubu bünyesindeki; GSD Holding Şirketinde 2009-2012 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Başkanlığı, GSD Dış Ticaret Şirketinde 2010-2014 yılları arasında Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür olarak, Tekstil Yatırım Menkul Değerler'de 1998-2013 yılları arasında Denetim Kurulu (Denetçilik) görevlerini de yürütmüştür



Anna Gözübüyüköglü-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

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



M. Sedat Özkanlı-Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

1985 yılları arasında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nde Genel Müdür Yardımcısı, 1986-1990 yılları arasında Coopers&Lybrand Türkiye'de Mali Müşavirlik ve 1990-2012 yılları arasında da sahibi bulunduğu "Sedat Özkanlı Yeminli Mali Müşavirlik" şirketinde Yeminli Mali Müşavir görevlerini yürütmüştür. Ayrıca, 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 Güzelaydınlı, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD (Eski unvanı: Tekstil Faktoring A.Ş.)Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Faktoring' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları

H. Çim Güzelaydınlı

Genel Müdür- Yönetim Kurulu Üyesi

1984 yılında, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olan Çim Güzelaydınlı, 1987 yılında aynı üniversiteden İşletme alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Kariyer hayatına, 1987 yılında bağımsız denetim şirketinde denetçi olarak başlamıştır. 1990-1993 yılları arasında Aktif Finans Factoring Hizmetleri'nde Genel Müdür Yardımcılığı, 1993-1994 yılları arasında da Tekstilbank'da Sermaye Piyasaları'ndan sorumlu Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. 1994 yılında Tekstil Faktoring'e Genel Müdür olarak atanmış ve görevini 2002 yılına kadar sürdürmüştür. 2002 yılının Mart ayında Tekstilbank'da Genel Müdür olarak başladığı görevine Yönetim Kurulu Üyeliği göreviyle birlikte devam etmektedir. 2004-2006 yılları arasında Tekstilbank Yönetim Kurulu Başkanlık görevinde bulunan Çim Güzelaydınlı, aynı zamanda GSD Grubu bünyesindeki GSD Faktoring (Eski unvanı: Tekstil Faktoring A.Ş.)'de Yönetim Kurulu Üyeliği ile Tekstil Yatırım Menkul Değerler'in Yönetim Kurulu Başkanlık görevini sürdürmektedir. Ayrıca 2002-2007 yılları arasında GSD Holding ve Tekstil Faktoring' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

D. Halit Döver

Genel Müdür Yardımcısı (Dış İlişkiler)

1988 yılında, İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Fakültesi mezunu olan Halit Döver, yüksek lisans eğitimini aynı üniversiteden Maden Mühendisliği Bölümü'nde tamamlamıştır. 2000 yılında Dış İlişkiler Bölüm Başkanı olarak Tekstilbank'da göreve başlamış ve Ocak 2005 tarihinde Dış İlişkilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. Tekstilbank bünyesine katılmadan önce, 1990-1992 yılları arasında, yurtdışında özel şirketlerde mühendis olarak çalışmış ve bankacılık kariyerine 1993 yılında özel bir bankada Muhabir İlişkiler ve Yurtdışı Pazarlama Bölümü'nde Müdür ve Servis Yöneticisi olarak başlamıştır.

Başbuğ Y. Samancıoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık)

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

Hüseyin H.İmece

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine ve Yatırımcı İlişkileri)

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

Ayperi G. Uras

Genel Müdür Yardımcısı (Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu)

1983 yılında, Anadolu Üniversitesi İletişim Bilimleri Fakültesi Sinema TV Bölümü'nden mezun olan Ayperi Uras, 1986 yılında İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Gazetecilik ve Halkla İlişkiler alanında yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılık kariyerine, 1985 yılında özel bir bankada başlayan Ayperi Uras, çeşitli bankalarda yöneticilik görevlerini yürütmüştür. 2012 yılının Şubat ayından itibaren Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak Tekstilbank'a katılmıştır.

Bozok Evrenosoğlu

Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)

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

Güliden Akdemir

Genel Müdür Yardımcısı (Mali İşler)

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

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerdeki Üyeler

Selçuk İçten

Teftiş Kurulu Başkanı

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

Berrin Gencal

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

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

Gürdoğan Yurtsever

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

1991 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olan Gürdoğan Yurtsever, 2002 yılında aynı fakülteden yüksek lisans derecesi almıştır. Bankacılığa 1995 yılında bir bankanın Teftiş Kurulu'nda müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1998 yılında müfettiş olarak Tekstilbank bünyesine katılmıştır. Daha sonra Kredi Kontrol Bölümü ve İç Kontrol Merkezi'nde yönetici olarak görev yapmıştır. 2003 yılında ise İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak atanmıştır. 2008 yılından itibaren İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı olarak görevini sürdürmekte olan Gürdoğan Yurtsever, aynı zamanda Uyum Görevlisi olarak da görev yapmaktadır. Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) Yönetim Kurulu Üyesi ve Başkan Yardımcısı, İç Denetim Dergisi Genel Yayın Yönetmeni ve Sorumlu Yazı İşleri Müdürü olan, S.M. Mali Müşavir (SMMM), Bağımsız Denetçi (KGK), Sertifikalı Suistimal İnceleme Uzmanı (CFE - Certified Fraud Examiner) ve Risk Yönetimi Güvencesi Uzmanı (CRMA - Certification in Risk Management Assurance) ruhsat ve sertifikalarına sahip olan Yurtsever'in bankacılık, iç kontrol, iç denetim, denetim komitesi ve uyum gibi konularda çeşitli gazete ve dergilerde yayımlanmış bir çok yazı ve makalesi ile ikisi Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanmış toplam beş kitabı bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bağımsızlık Beyanları

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

- a) Banka ve GSD Grubu bünyesindeki şirketlerde son iki yıldır Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yaptığımı, Banka'da, Türkiye Finansal Raporlama Standartları 10'a göre Banka'nın yönetim kontrolü ya da Türkiye Muhasebe Standartları 28'e göre önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile şahsım ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticari ilişkide bulunmadığımı,
- b) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- d) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla ve yeniden seçilmem durumunda görevim süresince tam zamanlı çalışmadığımı/çalışmayacağımı,
- e) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
- f) Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- g) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabiliyor olduğumu,
- h) Banka'nın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- i) Banka veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmadığımı,

beyan ederim.

Anna GÖZÜBÜYÜKOĞLU



Beyan Tarihi: 10/03/2014

Mehmet Sedat ÖZKANLI



Beyan Tarihi: 10/03/2014

Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

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

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

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

Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerle İlgili Bilgiler

Denetim Komitesi

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

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

- a)İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin düzenlemelere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunmak,
- b)İç sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- c)İç denetim sisteminin bankanın mevcut ve planlanan faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını gözetmek, yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri incelemek,
- ç)İç sistemler kapsamındaki birimlerden denetim komitesine bağlananların yöneticilerinin seçimine yönelik yönetim kuruluna önerilerde bulunmak, yönetim kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş vermek,
- d)İç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- e)Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- f) Müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- g)İç denetim planlarını incelemek,
- ğ)Yönetim kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,

- h)İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek,
- ı)İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,
- i)Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- j)Müfettişler ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- k)Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine göre yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili üst düzey yönetimin, iç kontrol ve iç denetimde çalışan personel ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında yönetim kurulunu bilgilendirmek,
- l)Bankanın muhasebe uygulamalarının Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, ilgili üst düzey yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- m)Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- n)Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- o)Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- ö)Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- p)Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığı ve Kanuna ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,
- r)Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamak, raporda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerine yer vermek,
- s)Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip etmek ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- ş)Uyum Programı kapsamında; uyum görevlisi atamak, uyum görevlisinin görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamak amacıyla uyum görevlisine doğrudan bağlı olan ve uyum programının yürütülmesiyle görevli uyum biriminin oluşmasını ve uyum birimine yeterli personel ve kaynak tahsisini yapmak, uyum görevlisinin ve uyum biriminin yetki ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak belirlemek, kurum politikalarını, yıllık eğitim programlarını ve gelişmelere göre bunlarda yapılacak değişiklikleri onaylamak, yürütülen risk yönetimi, izleme ve kontrol ile iç denetim faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek, tespit edilen hata ve eksikliklerin zamanında giderilmesi için gerekli tedbirleri almak, gizlilik

yükümlülüğünün ihlal edilmemesini sağlayacak tedbirler almak ve uyum programı kapsamındaki tüm faaliyetlerin etkin bir şekilde ve koordinasyon içerisinde yürütülmesini sağlamak ile görevli ve yetkilidir.

Denetim Komitesi'nin 2014 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Raporu'muzda "Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri" başlığı altında yer verilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri;

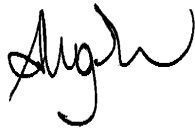
Adı Soyadı	Komitedeki Görevi	Bankadaki Görevi
Akgün Türer	Başkan	Yönetim Kurulu Başkanı
İbrahim.Sencan Derebeyoğlu	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

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

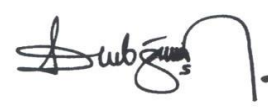
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU'NA

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

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



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



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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal yönetim ilkelerine uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'nün çalışmalarını koordine etmek üzere, Yönetim Kurulu'muzun 04/02/2005 tarihli ve 758/1 sayılı kararıyla 3 üyeden oluşmak üzere "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'muzun 20/03/2012 tarihli ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Yine Seri:IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"ne uyum sağlanması açısından alınan 30/03/2012 tarihli Bankamız Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşmasına, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyemiz Mehmet Sedat Özkanlı'nın Komite başkanlığına ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilimiz İsmail Sühan Özkan'ın da Komite üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir. Son olarak, 03/01/2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu'muzun 30/06/2014 tarihli ve 1276/01 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ile Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahip, Bankamız Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş'ın, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi olarak görevlendirmesine ve Kurumsal Yönetim Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Yetki ve Sorumlulukları:

- Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izler, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunur ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunar.
- Kurumsal Yönetim ilkelerinin uygulanmaması durumunda, gerekçesini ve uymaması dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve bu amaçla gerekli politikaların oluşturulmasını sağlar, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunun hazırlanmasını sağlar.
- Kamuyu Aydınlatma ile ilgili hususları gözetir.
- Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi'nin çalışmalarını gözetir.
- Komite kendi yetki ve sorumluluğunda hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar her zaman Yönetim Kurulu'na aittir.

Aday Gösterme Komitesi'nin Yetki ve Sorumlulukları:

- Yönetim ve pay sahipleri de dahil olmak üzere, bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.
- Yönetim Kurulu'na uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulu'nun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na 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
Ayşegül Aykol Kocabaş	Üye	Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

Ücretlendirme Komitesi

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

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri;

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

Diğer Komiteler

Aktif Pasif Komitesi (APKO)

Aktif-Pasif Komitesi, Bankanın bilanço kalemlerine ait hacim, maliyet/getiri, bunları etkileyecek ekonomik gelişmelerin değerlendirildiği ve bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin belirlendiği komitedir. Bu komite, Hazine ve Yatırımcı İlişkileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında, her Pazartesi günü toplanır. Toplantıya; Genel Müdür, Denetim Komitesi Başkanı, tüm Genel Müdür Yardımcıları ve bilanço'ya etki edebilecek faaliyetlerden sorumlu Bölüm Yöneticileri katılır.

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

Aktif Pasif Komitesi Üyeleri

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

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

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

Yönetim Kurulu toplantıları, Banka ana sözleşmesinin ilgili hükümleri gereğince, Banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya kendisi yoksa başkan vekili tarafından toplantıya davet edilir. Yönetim Kurulu en az beş üyesi ile toplanır ve toplantıda bulunan üyelerden en az dördünün olumlu oyu ile karar alır. Yönetim Kurulu 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında 51 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 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında 23 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarına eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 31 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2014 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak Olağan Genel Kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yeniden seçilmişlerdir.

01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa, Ücretlendirme Komitesi 3 defa olmak üzere eksiksiz katılım ile toplantı yapmışlardır.

Banka ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar

BDDK tarafından Bankamıza 2014 yılı içerisinde çeşitli denetimlerden dolayı 1 adet idari para cezası uygulanmıştır. Raporlarda yer verilen eksiklikler ivedilikle düzeltilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Bankamız 2014 yılında aktif büyüklüğü %5 oranında azalarak 3.8 milyar TL'den 3.7 milyar TL'na gerilemiştir. Bankacılık sektöründe Aralık 2014 sonu itibarıyla bu oran %12 oranında artmıştır. Yine aynı dönemde 12.5 milyon TL kar elde edilmiştir. Geçen yıla göre kar rakamının %71 azalmasının nedeni, 2013 yılında gerçekleşen Banka genel müdürlük binasının satışı karı etkisidir. Bankamız konsolide bazda ise 12.8 milyon TL kar elde etmiştir.

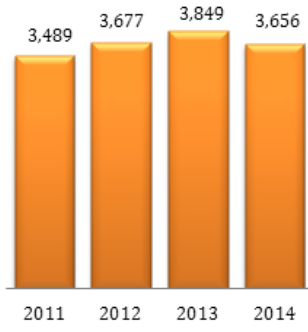
2014 yılsonu itibarıyla Tekstilbank'ın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına göre;

- Aktif büyüklüğü 3.7 milyar TL'na ulaşmıştır.
- Toplam nakdi kredileri 2.8 milyar TL ve bilanço içerisindeki payı %77 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Bireysel kredilerin (kredi kartları hariç) toplam nakdi krediler içindeki payı %12.8'dir ve geçen yıla göre %5 artış göstermiştir.
- Tekstilbank'ın toplam müşteri mevduatı 2013 yılına göre %7 azalışla 2.3 milyar TL olarak gerçekleşmiş olup pasif toplamı içerisindeki payı %64'tür.
- Özkaynaklar, geçen yılsonuna göre %3'lük bir artış göstermiştir.
- 2014 yılı net dönem karı 12.5 milyon TL gerçekleşmiştir.
- Aktif karlılığı %0.3, özkaynak karlılığı ise %2.1'dir.
- Sermaye yeterlilik oranı %18.9 olarak gerçekleşmiştir (2013 yılı %17.4).

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

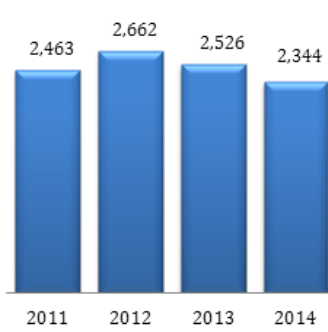
Aktif Büyüklüğü

(milyon TL)



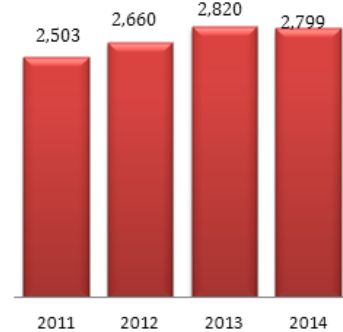
Mevduat

(milyon TL)



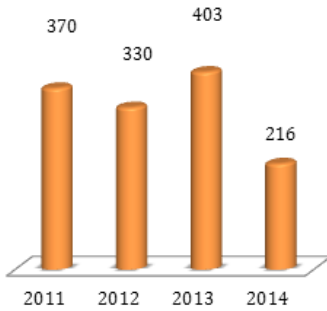
Nakdi Krediler

(milyon TL)



Menkul Değerler

(milyon TL)



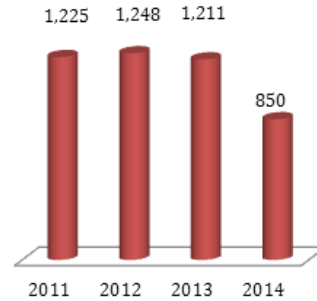
Bireysel Krediler

(milyon TL)

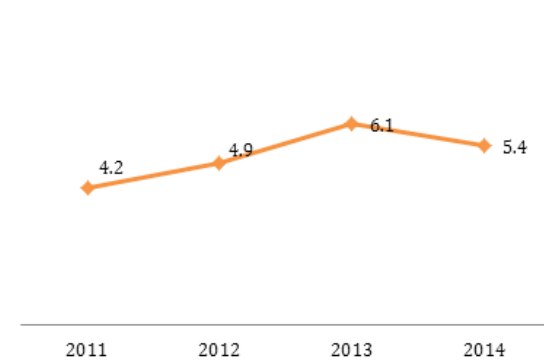


Gayrinakdi Krediler

(milyon TL)

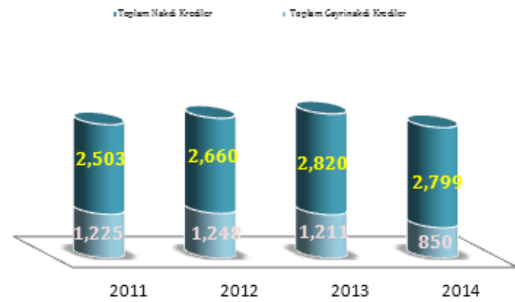


Takipteki Kredilerin Toplam Kredilere Oranı



Nakdi ve Gayrinakdi Kredi Dağılımı

(milyon TL)



Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Başvurusu

Bankamıza iş başvuruları, internet üzerinden aday bulma konusunda çalışan firmalar ve faks yoluyla olmak üzere 2 kanaldan yapılmaktadır. İnternet üzerinden aday bulma konusunda iki özel firmayla çalışılmakta olup, Tekstilbank internet sayfası aracılığıyla da bu özel şirketlerden biri ile bağlantı yapılabilmektedir. Gelen başvurular açık pozisyonlara uygunluklarına göre değerlendirilmektedir.

İşe Alım Uygulamaları

Bankamızda açık pozisyonların belirlenmesinde; norm kadro, mevcut iş hacmi, organizasyon şeması, personel yapısındaki değişiklikler ve bu hususlarda ileriye yönelik planlamalar dikkate alınmaktadır. Açık kadroların öncelikle, Banka organizasyonu içinden karşılanmasına çalışılmaktadır. Dışarıdan personel alımı yapılması durumunda, İnsan Kaynakları ve ilgili Bölüm Yöneticisi ile yapılan mülakatlar ve referans araştırmaları neticesinde uygun bulunan adaya teklif yapılmaktadır. Personelin gerekli evraklarını tamamladıktan sonra fiili olarak işe başlaması gerçekleştirilmektedir.

Terfi Uygulamaları

Bankamızda terfi işlemleri tüm yıl boyunca gerçekleştirilebilir.

Bir personelin görevde yükselebilmesi için,

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

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

Bankamız İnsan Kaynakları Profili

31.12.2014 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 852 kişi olup, şubelerimizde 449, Genel Müdürlüğümüzde ise 403 kişi çalışmaktadır. 2014 yıl sonu şube sayımız 44'dür. 2014 yılı kıdem ortalaması 6.66 yıl olan Bankamızın yaş ortalaması 37'dir. Personelimizin %7.86'sı yüksek lisans, %63.03'ü lisans, %9.86'sı ön lisans olmak üzere %80.75'i üniversite mezunudur.

Eğitim Uygulamaları

2014 yılında eğitim sürecimiz; Banka içi eğitimcilerimizin görev aldıkları eğitim programları, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) konferans ve seminerleri, çeşitli eğitim şirketlerinin düzenledikleri eğitim programları ve online eğitimlerden oluşmuştur.

Bu paralelde, banka içi-dışı ve e-learning olarak toplam 112 ayrı konuda eğitim verilmiş ve bu eğitimlere toplam 2871 katılım/ 843 farklı katılımcı iştirak etmiştir.

Ücretlendirme Komitesi ve 2014 Yılı İçerisinde Yapılan Uygulamalar

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

Ücretlendirme Komitesi, bankanın kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda 01/01/2014-31/12/2014 dönemi içinde faaliyetlerini sürdürmüştür. Tekstilbank Ücretlendirme Politikası oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nca Banka Ücretlendirme Politikası değerlendirilmiş ve 17.2.2014 tarih 1254 sayılı kararla onaylanmıştır. İnsan Kaynakları Bölümü tarafından yapılan personel bazındaki değerlendirme ve enflasyon oranına göre belirlenen ve Genel Müdür tarafından onaylanan Nisan ayı ücret artışlarının Tekstilbank ücretlendirme politikasına uygunluğu incelenmiştir. Ücret artışlarının politikamıza uygun olduğu gözlemlenmiştir.

İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. Tekstilbank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. Tekstilbank'a adım atan çalışanların her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstilbank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

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

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Her yıl Ocak ayında, personel ile yüzyüze görüşülerek açık performans değerlendirme sistemi uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

Bankamızda brüt ücret politikası uygulanmakta olup, maaşlar ay sonunda ödenmektedir. Yılda bir kez Nisan ayında performans 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.

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 2014 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 hizmetleri,
- "E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San ve Tic.A.Ş." firmasından kredi ve ATM kartlarının basım hizmetleri,
- "Printkom Doküman Baskı ve Bilgi İşlem Hizmetleri Ltd. Şti." firmasından Kredi Kartı ekstresi katlama ve zarflama hizmetleri,
- "Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti." firmasından kartlı ödeme sistemleri yazılım kiralama hizmeti,
- "Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti." firmasından çek basım ve kodlama hizmetleri,
- "Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş." firmasından nakit para taşıma ile ATM nakit taşıma, bakım ve refakat hizmetleri,
- "Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş. (Eski Unvanı:Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş)" firmasından Swift Alliance Bakım Sözleşmesi kapsamındaki hizmetler, ODM service büro hizmeti, Swift Servis Büro Ana Bağlantı Sözleşmesi kapsamındaki hizmetler, Eastern Networks tarafından satın alımı gerçekleştirilen Paygate Ürünlerinin Satış Ve Hizmet Sözleşmesi ile ilgili hizmetler,
- "Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş." firmasından web sitesi aracılığı ile konut kredisi pazarlanması hizmeti,
- "FU Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş." firmasından banka lehine ipotek tesisi işlemlerinin vekâleten yapılması hizmeti,
- "Assseco See Teknoloji A.Ş." firmasından çağrı merkezi sistemi teknik bakım ve lisans hizmeti,
- "Merit Risk Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş." firmasından içsel model validasyonu ve içsel sermaye yeterliliği süreci hizmetleri,

alınmaktadır.

2014 Yılı Kar Dağıtım Teklifi

Yönetim Kurulumuz, 02/03/2015 tarihli 1307/03 sayılı toplantısında; Bankamızın 2014 yılı net vergi sonrası bilanço karını teşkil eden 12,515,707.07 TL'nin aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması hususunu Genel Kurul'un onayına sunulması hakkında karar almıştır.

Tekstil Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu

1. %5 Genel Kanuni Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 519/1)	625,785.35
2. Özel Yedekler (-)	-
3. Olağanüstü Yedek Akçelere (-) (T.T.K.Md. 521)	11,889,921.72

Bankamızın Kar Dağıtım Politikası gereği, karların bünyede tutulması yoluyla büyümenin finansmanı için olağanüstü yedeklerde biriktirilerek iç kaynaklardan bedelsiz sermaye artırımlarında pay olarak dağıtılması esasına dayalı temel bir kar dağıtım politikası benimsenmiştir.

Tekstil Bankası A.Ş. Kar Dağıtım Politikası

2015 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, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yasal mevzuat ile Ana Sözleşmemizdeki hükümler çerçevesinde, kârların 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.

2014 Yılında Yapılan Bağışlar İle Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalara İlişkin Bilgiler

Bankamız tarafından 31.12.2014 tarihi itibarıyla muhtelif kurumlara toplam 24,739.80 TL bağışta bulunulmuştur. Aşağıdaki tablodan da anlaşılacağı üzere, yapılan bağışlar içerisinde sosyal sorumluluk projeleri kapsamındaki bağışlar da yer almaktadır.

Bağış Yapılan Kurum (tam rakam)	Tutar (TL)
Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	10,099.80
Türk Eğitim Vakfı	3,990.00
GSD Eğitim Vakfı	10,000.00
Afyon Eğitim Vakfı	150.00
Türk Veteriner Hekimleri Birliği Antalya Veteriner Hekimleri Odası	500.00
Toplam	24,739.80

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu**BÖLÜM I- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı**

Tekstil Bankası A.Ş. ("Tekstilbank" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı, Sermaye Piyasası mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer düzenlemeler kapsamında öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine tabidir. Bu kapsamda, temkinli, istikrarlı ve güvene dayalı bir yönetim tarzını benimsemiş olan Tekstilbank, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)"ne uyum sağlamak amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

Dünyadaki uygulamalara paralel olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) oluşturduğu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" mevcut ve potansiyel ortaklarımızın, çalışanlarımızın, müşterilerimizin, düzenleyici otoritelerin, uluslararası ve ulusal kamuoyunun güvenini artırmak ve güçlendirmek amacını taşımaktadır. Tekstilbank da, bu doğrultuda, amaca uygun şekilde, ilgili ilkelere maksimum düzeyde uyum sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun, borsa şirketlerinin piyasa değerleri ve fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerleri dikkate alınarak yaptığı gruplandırmada, Tekstilbank üçüncü grupta yer almaktadır. Bu kapsamda, üçüncü grupta yer alan şirketlerin kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasındaki istisnalar/muafiyetler Bankamız için de geçerlidir. Bankamızca, mevzuatla tanınan bu istisnalar/muafiyetler dışında kalan tüm kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlamak için 2014 senesi içerisinde de gerekli çalışmalar yapılmıştır.

Bu kapsamda olmak üzere, Banka'nın 31/03/2014 tarihli Genel Kurul kararıyla, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanunlara ilişkin olarak çıkarılan düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla, Banka Ana Sözleşmesi'nde gerçekleştirilen değişikliklerle ana sözleşmeye "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Başlıklı" 73. madde aşağıda yer aldığı şekliyle eklenmiştir:

"Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları geçersiz olup esas sözleşmeye aykırı sayılır. Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Banka'nın önemli nitelikteki ilişkili taraf işlemlerinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre tespit edilir."

Tekstilbank, 03/01/2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) ekinde yer alan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nden uygulanması zorunlu olanların tamamına uyum sağlamış olup, uygulanması zorunlu olmayanlardan ise aşağıda açıklananlar dışındakilere uyum sağlamıştır:

3.1.2. numaralı ilke uyarınca, banka çalışanlarına yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulmamıştır. Bankamız çalışanları ile ilgili tüm uygulamalar, İş Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata tabi olup, Banka içi düzenlemlerde ayrı hükümlere yer verilmemiş olduğundan, ayrıca bir tazminat politikası düzenlenmemiştir.

4.2.8. numaralı ilke uyarınca, yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zararlara karşılık, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta ettirilmemiştir.

4.6.5 numaralı ilke uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında olmayıp, bu husustaki açıklamada Yönetim Kurulu ile Genel Müdür Yardımcılarının tamamının mali haklarına, toplam olarak yer verilmektedir. 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'ta yayınlanmakta olan Genel Kurul toplantı tutanakları ve bankamızın internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

Bu kapsamda, tavsiye niteliğinde bu ilkelere bu aşamada uyum sağlanmamış olmakla birlikte, Banka açısından, söz konusu ilkelere uyulmaması nedeniyle herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

BÖLÜM II- PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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. Günümüzde, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği’nin 11’nci maddesinin 5’inci fıkrasında öngörülen görevlerin çoğunluğu Banka’nın Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yerine getirilmekle birlikte, bu bölümün yanı sıra, Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü ile Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından da yerine getirilen görevler bulunmaktadır. Bu üç bölüm koordineli şekilde yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yerine getirmektedir.

II-14.1 sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği kapsamındaki finansal raporların, Kamuyu Aydınlatma Platformunda kamuya sunulması ve Banka’nın kurumsal internet sitesinde yayınlanması, Finansal Kontrol ve Raporlama Bölümü tarafından yerine getirilmekteyken; yurtdışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile derecelendirme kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması, yurt dışında organize edilen toplantılarda, telekonferanslarda Banka’nın temsil edilmesi, yurtdışında yerleşik yatırımcı ve diğer ilgili kuruluşlara Banka hakkında sunum yapılması gibi hususlar Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından yerine getirilmektedir.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi’nin ise başlıca faaliyetleri arasında;

- Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Ortaklık pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Genel kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve genel kurul toplantısının ilgili mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek,
- E-Genel Kurul toplantılarının yürürlükteki mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve genel kurul toplantı kararlarının pay sahiplerine ve mevzuatın gerektirdiği gibi ilgili tüm otoritelere zamanında gönderilmesini sağlamak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Elektronik genel kurul toplantılarının, yürürlükteki mevzuata ve ana sözleşmeye uygun olarak yapılmasını organize etmek,
- Elektronik genel kurul toplantı tutanaklarını hazırlamak, tescil ve ilan işlemlerini yapmak, sermaye artırımlarından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- Tekstilbank’a ilişkin özel durum açıklamalarını elektronik ortamda Kamuyu Aydınlatma Platformu’na (KAP) göndermek,

- Bilgi Toplumu Hizmetleri ile ilgili fonksiyonları yerine getirmek,
- Tekstilbank kurumsal internet sitesinde yatırımcı ilişkileri ile ilgili bölümlerin içeriğinin güncel tutulmasını sağlamak,

yer almaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nca, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11'nci maddesine uyum sağlamak amacıyla alınan karar uyarınca, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahip olan Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş, 01/07/2014 tarihinden itibaren Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim yöneticisi olarak atanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinin lisansları aşağıda gösterildiği şekildedir.

Adı Soyadı	Unvanı	Lisan Belgesi	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Ayşegül Aykol Kocabaş(*)	Yönetmen	Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı-Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı	(0212) 3355159	aysegul.kocabas@ tekstilbank.com.tr

(*) Kurumsal Yönetim Tebliğinin 11.maddesinin 2.fıkrası gereğince, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 30/06/2014 tarihinde alınan kararı ile 01/07/2014 tarihinden itibaren Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü biriminde görev yapanların isim ve iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmiştir

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Şükran Kadanalıoğlu	Yönetmen	(0212) 3355138	sukran.kadanalioglu@tekstilbank.com.tr
Av. Eda Atamer Coşkunsu	Yönetmen	(0212) 3355457	eda.coskunsu@tekstilbank.com.tr

Bilgi ve inceleme hakkının kullanımında, tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket edilmektedir. 2014 yılı içerisinde bankamıza pay sahiplerinden direkt veya dolaylı olarak gelen bilgi taleplerinin ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilmiş ve bu kapsama girmeyen taleplerin tamamı cevaplandırılmıştır. Dönem içinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü'ne telefon ve e-posta yoluyla ulaşan bilgi talepleri genelde; Genel Kurul toplantısı, bankanın satış ya da ortaklık görüşmesi olup olmadığı, hisse senedi fiyat durumu gibi konulardan oluşmaktadır. 2014 yılında yatırımcılardan telefon yoluyla toplam 52 adet bilgi talebi gelmiş ve cevaplanmıştır.

Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi tarafından 2014 yılı içerisinde Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birimi tarafından yürütülmüş olan faaliyetlere ilişkin rapor 23 Ocak 2015 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

Banka ana sözleşmesi ve ilgili mevzuat uyarınca genel kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, Banka ana sözleşmesinde her bir pay sahibinin belirli olayların incelenmesi için bireysel olarak özel denetim isteme hakkını içeren veya gündemde yer almasa dahi bireysel olarak genel kuruldan talep edebilmesine olanak sağlayan bir hüküm yer almamaktadır. 2014 yılı içerisinde özel denetim talebi olmamıştır.

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

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul toplantıları Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın 2013 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, Büyükdere Caddesi No:247 Maslak-İstanbul adresinde, 31/03/2014 tarihinde, Pazartesi günü saat 14:30'da, hem fiziksel hem de elektronik ortamda, pay sahiplerinin katılımıyla yapılmıştır. Toplantıya pay sahipleri dışında görsel ve yazılı medya katılmamıştır. Olağan Genel Kurul toplantısında % 77.43 toplantı nisabı sağlanmıştır.

Banka, Genel Kurul toplantısına daveti, ilan ve toplantı tarihi hariç olmak üzere, en az üç hafta önce yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Banka Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.(MKK), Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren, gündem maddeleri, vekaletname formu, faaliyet raporu, banka ana sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, ana sözleşmede değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı ile değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa azli ve değiştirme gerekçeleri, üye ve bağımsız üye adaylarına ilişkin kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgiler ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Banka Genel Müdürlüğü ve kurumsal internet sitemizde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilgili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayımlanmaktadır.

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. EGKS'nin hayata geçmesiyle birlikte, Genel Kurul toplantısına katılım için oy kullanılacak paylar için blokaj gerekliliği kaldırılmıştır. Toplantıya EGKS'den katılım, toplantı tarihinden bir gün önce saat 00:00'a kadar müracat edilmesi halinde mümkün olabilmektedir. Fiziki olarak katılım ise, toplantı başlamadan önce EGKS'den alınan Pay Sahipleri Listesi'nde ismi bulunan tüm pay sahipleri için geçerlidir.

Banka Genel Kurul toplantı tutanakları ve katılımı gösteren "Hazır Bulunanlar Listesi" EGKS'de, KAP'da ve kurumsal internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine 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. 2013 yılı faaliyet dönemi için 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısına katılan pay sahiplerince gündeme alınması talep edilen herhangi bir madde olmamıştır.

SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerinde Genel Kurul onayına tabi olması hükme bağlanan bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı kiralanması gibi önemli nitelikteki işlemler Bankamız ana sözleşmesinin 44.maddesi kapsamında Yönetim Kurulu yetkisindedir.

2014 yılı içinde bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından olumlu oyun sağlanamaması sebebiyle kararın genel kurula bırakıldığı herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 27/02/2014 tarihli kararıyla oluşturulan Bağış ve Yardım Politikası, 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 1.3.10 numaralı maddesi uyarınca dönem içinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları ile bu konudaki politika değişiklikleri (varsa) hakkında Genel Kurul toplantılarında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerine bilgi verilmiş ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 19.maddesinin 5.fıkrası gereğince 2014 yılında yapılabilecek bağışın azami tutarı Genel Kurul onayına sunulmuştur.

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Bankamız Olağan ve Olağanüstü genel kurul toplantılarında pay sahiplerinin veya vekillerinin her bir payı için bir oy hakkı vardır ve oy hakkında bir imtiyazı yoktur. Azınlık payları Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Genel Kurul toplantılarında, SPK düzenlemeleri çerçevesinde, pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya pay sahibi olmayanlar arasından atayacakları vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler. Vekaletnameler SPK tarafından belirlendiği şekilde düzenlenir.

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

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

Tekstilbank'ın ortaklık yapısında karşılıklı bir iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Azınlık hakları, Banka ana sözleşmesi ile sermayenin yirmide biri olarak belirlenmiştir.

Azınlık haklarının kullanılması Türk Ticaret Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na ve ilgili mevzuata tabidir.

2.5 Kar Payı Hakkı

Bankamız ana sözleşme hükümleri uyarınca, pay sahiplerinin kar dağıtımına ilişkin imtiyazı bulunmamaktadır. Kar dağıtımı ana sözleşmemiz hükümleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Her pay sahibi dağıtılan kar payı üzerinden payı oranında kar payı alma hakkına sahiptir.

Yönetim Kurulu'muzun kararlaştırdığı Bankamız Kar Dağıtım Politikası, 27/02/2014 tarihinde aşağıdaki şekilde KAP'da açıklanmış, ayrıca Bankamız internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır. Bu politika 31/03/2014 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 toplantı tarihinden üç hafta önce özel durum açıklamasıyla KAP'da pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Bankamız 2014 yılında kar dağıtım politikasında açıklanan sebeplerle nakit kar dağıtımını yapmamıştır.

2.6 Payların Devri

Bankamız ana sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşmemiz uyarınca pay devirleri Banka ana sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Bölüm III – Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1 Kurumsal 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 oluşturmuştur.

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

“Hakkımızda” kısmında,

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

“Yatırımcı İlişkileri” kısmında

- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmiş bilgileri
- Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının özgeçmiş bilgileri,
- Komitelere İlişkin Bilgiler (Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi)
- Kar Dağıtım Politikası,
- Bilgilendirme Politikası,
- İnsan Kaynakları Politikası,
- Etik İlkeleri,
- Son durum itibarıyla Ortaklık Yapısı,
- İmtiyazlı Paylara İlişkin Bilgiler, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Ana Sözleşme ve Ana Sözleşme Değişiklikleri, (Eski ve yeni tadil metinleri),
- Son ana sözleşme değişikliğinin yayımlandığı Ticaret Sicil Gazetesinin tarih ve sayısı,
- Yıllık ve Ara Dönem Faaliyet Raporları,
- Periyodik Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporları ve Dipnotları (Konsolide olan/Konsolide olmayan)
- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Gündemi, Toplantı Tutanakları ve Hazirun (Katılanlar) Cetvelleri, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)

- Vekâleten Oy Kullanma Formları, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Sermaye artırımlarıyla ilgili izahname ve sirküler, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Özel Durum Açıklamaları, (Tamamı İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Derecelendirme Bilgileri,
- Ticaret Sicil Bilgileri,
- Banka Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge, (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- BDDK İletişim Bilgileri (İngilizce olarak yer almamaktadır.)
- Yatırımcı İletişim Bilgileri,

3.2 Faaliyet Raporu

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

Yönetim Kurulu kararı ile Genel Kurula sunulması uygun görülen yıllık faaliyet raporu bağımsız denetçi görüşü ile birlikte yıllık Genel Kurul toplantısından üç hafta 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 IV – Menfaat Sahipleri

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri Bankamızın faaliyetleriyle ilgili olarak açıklanması gereken Özel Durum Açıklamalarıyla haberdar edilmektedirler. İnternet sitemizde "Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz" başlığı altında Bankamıza iletilen görüşler, istenilen bilgiler ilgili bölümlere yönlendirilerek yasal hükümler çerçevesinde cevaplandırılmaktadır.

Banka dışındaki menfaat sahiplerine kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlanmaktadır. Müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Banka bünyesinde "Tüketici İlişkileri Koordinasyon" Merkezi adlı bir birim oluşturulmuştur. Banka'nın ürün ve hizmetlerle ilgili her türlü istek, eleştiri bu birime internet üzerinden iletilmektedir. Diğer taraftan müşteriler 444 00 50 nolu telefondan bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini çözüme ulaştırabilmektedir.

4.2 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. Müşteri memnuniyeti sağlanması amacıyla Banka bünyesinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Merkezi adlı bir birim oluşturulmuştur. Banka'nın ürün ve hizmetlerle ilgili her türlü istek, eleştiri bu birime internet üzerinden ulaşılabilir.

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

Aşağıda, çalışanlar ve müşterilerin yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi

Müşteriler

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

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

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

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

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

Saygın bir bankada geleceğini önemseyen, kariyerinin, disiplinli ve yoğun eğitim süreçleriyle oluşacağını bilincinde, insan ilişkilerine değer veren personel yapısıyla amacımıza ulaşacağımıza inanmaktayız. Tekstilbank, etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir. Bankamızın sektördeki konumunun ve kurum kimliğimizin, çalışanlarımızın katkısı ile oluştuğunu biliyor ve herkesin "İşinin Lideri" olma bilinciyle çalışmasının önemine inanıyoruz. Tekstilbank’a adım atan çalışanların her unvanda alacağı eğitimler ve terfi etmesi için gerekli kriterler bellidir. Tüm çalışanlarımız kariyer yolları hakkında bilgi sahibidir. Tekstilbank çalışanları açık performans değerlendirme sayesinde kariyer gelişimleri hakkında da geri besleme yöntemiyle bilgilendirilmektedir.

Personel sayısı, kadın/ erkek çalışan oranı, yaş ortalaması, kıdem ortalaması, personelin eğitim bilgilerinin yer aldığı personel profilimiz her ay sonu itibarıyla İnsan Kaynakları Bölümüne güncellenerek web sitemizde ve intranet ortamında yayınlanmaktadır.

Çalışanlarımız için sadece dikey değil, görev değişikliği şeklinde yatay kariyer yolları da mevcuttur. Yılda 1 kez “Açık Performans Değerlendirme” uygulanır. Bu süreçte çalışanlarımız, kişisel gelişimlerine, yetkinliklerine ve hedeflere göre değerlendirilir ve sonuçlar kendileri ile paylaşılır. İnsan kaynakları politikamız gereği çalışanlarımız arasında hiçbir nedenle ayrımcılık yapılmaz, tüm personelimize eşit davranılır.

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

İşe Alım Süreci

Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir. Yıllık insan gücü planlaması doğrultusunda ihtiyaç duyulan pozisyonlar için deneyimli ve deneyimsiz eleman alımları gerçekleştirilmektedir. Anlaşmalı bir kariyer sitesi aracılığıyla yapılan başvuruların değerlendirilmesi sonucunda, sınav ve görüşme aşamalarını geçen adaylara iş teklifi yapılmaktadır. Deneyimli eleman alımlarımız, görevin niteliğine göre konusunda uzmanlaşmış adayların ilgili yöneticiler ve İK 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.

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik Kurallar

Kurumsal yönetim anlayışımız içerisinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan “Bankacılık Etik İlkeleri” Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Her kademedeki bankamız çalışanının tutum ve davranışları ile banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içeren Tekstilbank çalışanlarının uyması gereken etik ilkeler, Personel Yönetmeliği’nin 5. maddesinde “İlkeler” başlığı altında açıklanmakta olup, Yönetim Kurulu tarafından 09 Aralık 2002 tarihli kararıyla onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu kurallar Banka’nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır. 2013 yılı içerisinde, Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi’nin önerisiyle Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan “Bankacılık Etik İlkeleri” güncellenmiş ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

Sosyal Sorumluluk

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

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

BÖLÜM V – Yönetim Kurulu

5.1 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. 31 Mart 2014 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 31.03.2014 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 Kurulu’muzdaki 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 Tebliği’nin 4.5.1 no.lu ilkesine uygun olarak; Bankamızda ayrı bir Aday Gösterme Komitesi’nin oluşturulmayıp, 20/03/2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile kurulmuş bulunan Kurumsal Yönetim Komitesinin Aday Gösterme Komitesi görevlerini de yerine getirmek üzere yetkilendirilmiştir. Bu anlamda, Kurumsal Yönetim Komitesi 2014 yılında da bağımsız yönetim kurulu üyeliği için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütleri taşıyıp taşıyamaması hususunu da dikkate almak suretiyle değerlendirmiş ve bu değerlendirmeyi bir rapora bağlayarak 31/03/2014 tarihinde Yönetim Kurulu’nun 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 31/03/2014 tarihinde yayımlamıştır. Söz konusu bağımsız üyelerin özgeçmişleri ayrıca internet sitemizde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçiminde sermayemizin binde 3'ünü temsil eden pay sahibi tarafından olumsuz oy kullanılmıştır. Söz konusu Genel Kurul kararları Bankanın internet sitesinde ilan edilmiştir.

Bağımsızlık beyanları alınan Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin 2014 yılı faaliyet dönemi içinde bağımsızlığını ortadan kaldırıcı herhangi bir durum ortaya çıkmamıştır.

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

Yönetim Kurulu Üyeleri:

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

() Denetim Komitesi Üyesi olması nedeniyle Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir.*

5.2 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. 2014 dönemi içinde 51 defa Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulunda kararlar oybirliği ile alınmış ve karşı görüş bildiren bir karar olmamıştır. Yönetim Kurulu toplantılarına tüm üyeler tarafından fiilen katılım sağlanmıştır.

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

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

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

5.3 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 Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu üye sayısı, Yönetim Kurulu'nun tabii üyesi olan Genel Müdür hariç 5 'dir ve Yönetim Kuruluna bağlı komitelerin üye sayısı Sermaye Piyasası Kurulu, Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirtilen esaslara göre üye sayısının fazla olması sebebiyle üyeler birden fazla komitede görev yapabilmektedir.

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelere ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi

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

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

Denetim Komitesi 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında yukarıda belirtilen İç Sistemler Bölüm Başkanları ile gerçekleşen toplantılar dahil 23 defa toplanmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri, Denetim Komitesi toplantılarının tümüne eksiksiz olarak iştirak etmişlerdir. Komitede görev alan Yönetim Kurulu Üyeleri 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da, 2014 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 ve 758/1 sayılı kararıyla 3 üyeden oluşmak üzere "Kurumsal Yönetim Komitesi" oluşturulmuştur. Daha sonra yürürlüğe girmiş olan Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:IV No: 56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"nin 4.5.1 maddesi kapsamında, Yönetim Kurulu'muzun 20/03/2012 tarihli ve 1165/01 sayılı kararıyla, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aday Gösterme Komitesi görevini yerine getirmek üzere ayrıca yetkilendirilmiştir. Yine Seri:IV No:56 sayılı "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği"ne uyum sağlanması açısından alınan 30/03/2012 tarihli Bankamız Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi'nin iki üyeden oluşmasına, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyemiz Mehmet Sedat Özkanlı'nın Komite başkanlığına ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilimiz İsmail Sühan Özkan'ın da Komite üyeliğine seçilmesine karar verilmiştir. Son olarak, 03/01/2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 Sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesine uyum sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulumuzun 30/06/2014 tarihli ve 1276/01 sayılı kararı ile Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ile Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahip, Bankamız Hazine ve Yatırımcı İlişkileri Grubu Yönetmeni Ayşegül Aykol Kocabaş'ın, Hissedar İlişkileri ve Yönetim Kurulu Raportörlüğü Birim Yöneticisi olarak görevlendirmesine ve Kurumsal Yönetim Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na 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 raporumuzun ikinci bölümünde ve internet sitemizin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde yayımlanmıştır.

01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa 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
Mehmet Sedat Özkanlı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Sühan Özkan	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ayşegül Aykol Kocabaş	Üye	Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi

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. 01.01.2014-31.12.2014 tarihleri arasında Ücretlendirme Komitesi 2 defa toplanmıştır. Ücretlendirme Komitesinde alınan karar ve tavsiye Yönetim Kurulu'nun 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

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

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

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

İç Sistemler Bölümleri 2014 yılı içindeki işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmelere ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun üçüncü bölümünde yer verilmektedir.

5.5 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.

5.6 Mali Haklar

Tekstilbank Ana Sözleşmesi'nin 48. maddesi gereğince, Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek huzur hakkının şekli ve tutarı her yıl yapılan 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.

Banka'nın ücretlendirme politikası BDDK ve SPK'nın düzenlemeleri doğrultusunda uygulanmaktadır. Ücretlendirme politikası yazılı hale getirilmiştir ve 31/03/2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunulurak, KAP'da ve Banka'nın internet sitesinde yayınlanmıştır. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatler, yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Açıklama, Yönetim Kurulu ile üst düzey yönetici bazında toplam olarak verilmektedir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu üyelerine Tekstilbank tarafından kullanılacak krediler, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.

"Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin 4.6.5 numaralı maddesi uyarınca, Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer menfaatler yıllık faaliyet raporu vasıtasıyla kamuya açıklanmaktadır. Ancak, yapılan açıklama kişi bazında değil, Yönetim Kurulu ile Genel Müdür Yardımcılarına sağlanan mali haklara toplam olarak yer verilecek şekildedir. Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür Yardımcılarına ödenen; ödenekler, sağlık/hayat sigorta giderleri, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile diğer çeşitli giderler aşağıda özetlenmiştir.

Bin TL	31.12.2013	31.12.2014
Ödenekler ve sigortalar	4,054	4,217
Diğer Giderler	774	845
Toplam Giderler	4,828	5,062

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

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

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

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

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir. Kurulun amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Kurul, Banka organizasyonu içerisinde Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı oluşturulmuştur. İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları, bilgi sistemleri ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında bankamızda Uyum Programı oluşturulmuş olup, belirtilen mevzuat kapsamındaki risk yönetimi, izleme ve kontrol ile eğitim faaliyetleri de İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Bankamız, iç sistemlere konu olan risk yönetimi, iç kontrol ve teftiş fonksiyonlarının ne denli önemli olduğunun bilincinde bir yaklaşımla, konuyla ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte olup, bu fonksiyonların çıktılarında maksimum seviyede yararlanmaktadır. Bu kapsamda İç Sistemleri oluşturan bölüm yöneticileri ile aylık toplantılar yapılmış ve faaliyetleri değerlendirilmiştir. Üç ayda bir yapılan toplantılarda yapılan değerlendirmeler ve alınan kararlar Yönetim Kurulu bilgisine ve onayına sunulmuştur.

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

Saygılarımızla,

Akgün Tüner
Denetim Komitesi Başkanı

İ.Sencan Derebeyoğlu
Denetim Komitesi Üyesi

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin 2014 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu

Bankamızda Teftiş Kurulu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve kanun gereğince yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak bağımsız ve objektif şekilde görevlerini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı kadrosu 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1 Başkan, 2 Müfettiş, 12 Müfettiş Yardımcısı ve 1 Platform Asistanı olmak üzere 16 kişiden oluşmaktadır.

Şubeler, Genel Müdürlük bölümleri, yurtdışı temsilcilik ve bankanın bağlı ortaklığı ile buralarda bulunan süreçler ve tüm faaliyetler dönemsel ve riske dayalı olarak denetim planına alınmaktadır. Teftiş Kurulu, yapılan denetimler sonucunda belirlenen eksiklik ve hataların tekrarlanmasının önlenmesine, banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına, risklerin sınırlandırılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmaktadır. Yapılan risk değerlendirmeleri sonucunda, Teftiş Kurulu'nun 2014 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 ile bir müfettiş yardımcısı görev yapmakta olup, bilgi sistemlerinin denetlenmesi süreci devam ettirilmektedir.

Teftiş Kurulu'nun, Genel Müdürlük bölümleri, şubeler ve bankanın bağlı ortaklıklarında görev yapan personelin, mevzuat gereğince suç ve kusur olarak tanımlanan eylem ve davranışlarının var olup olmadığının tespit edilmesi yönünde soruşturma yapma yetkisi mevcuttur. Soruşturmalarda, suç derecelerinin belirlenmesi ve uygun cezaların önerilmesi, oluşan ya da oluşması muhtemel zarar ve kayıpların tespiti ile bunların giderilmesi yollarının saptanması yönünde çalışmalara yer verilmektedir.

Müfettişler, denetim sonuçlarını içeren raporlarını, en kısa sürede Kurul aracılığıyla Denetim Komitesi ve Üst Yönetim'in bilgisine sunmaktadırlar.

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

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde bankacılık kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak amacıyla BDDK düzenlemelerine uygun, şubeler ve genel müdürlük birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarımızın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol sistemi oluşturulmuştur.

Bankamızda kontrol faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar tesis edilmiş ve tüm personele duyurulmuş olup, Yönetim Kurulu tarafından Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol sistemi sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirler alınmıştır. İç kontrol sisteminden beklenen amacın sağlanabilmesi için, işlevsel görev ayrımları oluşturulmuş, sorumluluklar paylaştırılmış, muhasebe ve finansal raporlama sistemi, bilgi sistemi ve iç iletişim kanalları etkin çalışacak şekilde tesis edilmiş, iş sürekliliği planı hazırlanmış, iç kontrol faaliyetleri oluşturulmuş, iş süreçleri üzerinde kontroller ve iş adımlarının gösterildiği iş akım şemaları hazırlanmıştır.

İç kontrol faaliyetlerinde; faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü ile uyum kontrollerine yer verilmektedir. Uyumun kesintisiz kontrolü İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için yönetim kurulundan onay alınmadan önce İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'ndan görüş alınması zorunluluğuna yönelik düzenlemeler yapılmıştır. İç kontrol faaliyetleri, bankanın günlük tüm faaliyetlerinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. İç kontrole ilişkin yazılı politika ve uygulama usulleri sürekli geliştirilmekte olup, Bankanın tüm personeli gerçekleştirdikleri faaliyetlere ilişkin geliştirilen iç kontrol faaliyetlerine dair politika ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan düzenlemeler doğrultusunda Bankamızda iç kontrol faaliyetlerinin tasarımı ve eşgüdümü amacıyla doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak 2001 yılında İç Kontrol Merkezi Başkanlığı kurulmuş, uyum fonksiyonunun da dahil olmasıyla birimin adı 10.03.2008 tarihinde İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. 01.04.2011 tarihinden itibaren Mevzuat Birimi de Başkanlığa bağlı olarak faaliyetini sürdürmektedir. Başkanlık, Yönetim Kurulu'na olan sorumluluklarını Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

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

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nda 2014 yılsonu itibarıyla 1 başkan, 1 başkan yardımcısı, 9 iç kontrol ve uyum yönetmeni, 1 iç kontrol ve uyum yönetmen yardımcısı, 2 iç kontrol ve uyum uzmanı ve 1 asistan olmak üzere toplam 15 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. 2014 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 3.27 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 Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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.

Banka konsolide bazda bütün risklerini kapsayacak şekilde, risk iştahına uygun olarak, yeterli ve elverişli ölçme-değerlendirme yöntem ve süreçlerine dayalı olarak geleceğe dönük bir bakış açısıyla, banka içi yönetim süreçlerinin ve karar alma kültürünün bir parçası olmak üzere İSEDES yönetimi uygulama esaslarını düzenlemiştir.

İSEDES'in sahipliği Risk Yönetimi Bölümündedir ve yıllık periyotlarla veya ihtiyaç halinde daha sık gözden geçirilmek üzere planlanmıştır.

Risk Yönetimi bölümü, 2014 yılı İSEDES çalışmasını 31 Aralık 2013 konsolide finansal tablolarını esas alarak ve bankanın konsolide iş planları çerçevesinde ilgili tüm bölümlerle işbirliği içinde yürütmüştür. İSEDES raporu Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gözden geçirilmiş ve inceleme raporu hazırlanmıştır.

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

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

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

Tekstilbank'ta operasyonel risk yönetimi faaliyetleri Basel II doğrultusunda yerel ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak yürütülmektedir. Bu doğrultuda hazırlanmış olan Operasyonel Risk Politikaları ve Operasyonel Riski Azaltım İlkeleri yürürlüktedir.

İş sürekliliği çalışmaları, Banka İş Sürekliliği Stratejisi'ne uygun olarak İş Sürekliliği Komitesi tarafından yürütülmektedir. 2014 yılında iş etki analizi tekrarlanmış ve sonuçlara uygun olarak ilgili strateji ve planlar güncellenmiştir.

Tekstilbank'ta piyasa riski yönetimi faaliyetleri finansal piyasalarda oluşan fiyat, kur, faiz dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan riskler ile bu risklerin likiditeye olan etkilerinin ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasını kapsamaktadır. 2014 yılında piyasa riski yönetimi çerçevesini belirleyen Piyasa Riski Politikalarında model doğrulama sonuçları ve metodoloji varsayımlarına ilişkin güncellenme yapılmıştır.

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

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

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

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski, Banka'nın alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlarının değerinde faiz oranları, hisse senedi fiyatları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder.

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

Belirli bir zaman diliminde, elde tutulan alım satım portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek maksimum potansiyel kaybın bir ölçüsü olan RMD; Bankamızda %99 güven aralığı ve bir günlük elde tutma süresi için Tarihsel Benzetim, Varyans-Kovaryans ve Monte-Carlo Benzetim yöntemleri ile günlük olarak hesaplanır. İçsel modeller ile hesaplanan RMD, alım-satım işlemlerinin piyasa riski yönetiminde kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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

Faiz oranlarındaki değişimin net ekonomik değere etkisi senaryo analizleri ile ölçülmektedir. Senaryo analizlerinde şok senaryosu olarak yasal düzenlemelere uygun olarak TL aktif-pasif için +%5/-%4, YP aktif-pasif için +%2/-%2 faiz şoku uygulanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

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

Tüm bilanço kalemlerini içerecek şekilde riske maruz değer hesaplamaları haftalık olarak yapılmakta ve sonuçlar üst yönetime raporlanmaktadır.

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 Yönetimi

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. 2014 yılında konsolide bazda iş – etki analizi çalışması tekrarlanmış ve ilgili dokümanlar güncellenmiştir. Olağanüstü Durum Merkezi ve Acil Durum Manuel İşlemler Uygulama Talimatı testleri yanı sıra tüm şubelerde ve genel müdürlükte acil durum tahliye tatbikatları yapılmaktadır.

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

Mali Durum

Banka'nın toplam aktifleri 2014 yılsonu itibariyle bir önceki yılsonuna göre TL bazında %5 azalarak, 3.7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler %1 oranında azalırken, toplam aktifler içindeki payı %77 olmuştur. 2013 yılsonunda %6.1 olan takipteki kredilerin nakdi krediler toplamına oranı 2014 yılında ise %5.4 olarak gerçekleşmiştir.

Kredilerin mevduat ile fonlanmasına 2014 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Mevduat geçen yıla göre %7 azalarak, 2.3 milyar TL olmuştur. Mevduatın toplam pasifler ve özkaynaklardaki payı %64 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2014 yılsonunda özkaynak toplamı 616 milyon TL' sine yükselerek, sermaye yeterlilik rasyosu %18.9 olarak gerçekleşmiştir.

Milyon TL	2013	%	2014	%	Değ. Tutarı	Değ.%
Aktif/Varlıklar	3,849	100	3,656	100	-193	-5.01
Likit Değerler	526	13.7	507	13.9	-19	-3.6
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	450	11.7	349	9.5	-101	-22.4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	76	2.0	158	4.3	82	107.9
Plasmanlar	3,224	83.8	3,015	82.5	-209	-6.5
Mali Plasmanlar	403	10.5	216	5.9	-187	-46.4
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	15	0.4	13	0.4	-2	-13.3
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	388	10.1	203	5.6	-185	-47.7
Ticari Plasmanlar	2,821	73.3	2,799	76.6	-22	-0.7
TL Krediler	1,945	50.5	2,133	58.4	188	9.7
YP Krediler	829	21.5	618	16.9	-211	-25.5
Takipteki Krediler	180	4.7	158	4.3	-22	-12.2
Karşılıklar	133	3.5	110	3.0	-23	-17.3
Duran Değerler	34	0.9	54	1.5	20	58.8
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	16	0.4	25	0.7	9	56.3
Maddi Duran Varlıklar	16	0.4	27	0.7	11	68.8
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2	0.1	2	0.1	0	0.0
Diğer Aktifler	65	1.7	80	2.2	15	23.1
Pasif/Yükümlülükler	3,849	100	3,656	100.0	-193	-5.0
Mevduat (**)	2,526	65.6	2,344	64.1	-182	-7.2
TL Mevduat	1,254	32.6	1,357	37.1	103	8.2
Vadesiz	111	2.9	93	2.5	-18	-16.2
Vadeli	1,143	29.7	1,264	34.6	121	10.6
YP Mevduat	1,272	33.0	987	27.0	-285	-22.4
Vadesiz	70	1.8	47	1.3	-23	-32.9
Vadeli	1,202	31.2	940	25.7	-262	-21.8
Para Piyasaları	259	6.7	229	6.3	-30	-11.6
Alınan Krediler	341	8.9	348	9.5	7	2.1
Karşılıklar	47	1.2	43	1.2	-4	-8.5
Diğer	75	1.9	75	2.1	0	0.0
Özkaynaklar	601	15.6	617	16.9	16	2.7
Ödenmiş Sermaye	420	10.9	420	11.5	0	0.0
Yedekler	137	3.6	184	5.0	47	34.3
Kar veya Zarar	44	1.1	13	0.4	-31	-70.5

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

Karlılık

Banka'nın net karı geçen yıla göre %71 azalarak 12.5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılında Banka'nın aktif karlılığı %0.3 (2013: %1.2), özkaynak karlılığı ise %2.1 (2013: %7.5) olmuştur. Banka'nın vergi öncesi karında ise geçen yıla göre %68 azalış kaydedilmiştir. Banka 2013 yılı içerisinde genel müdürlük binasını satmıştır ve bu satışa ilişkin gelirin etkisi ile 2014 yılı karı azalmış gözükmemektedir.

Bankanın net faiz gelirlerinde geçen yıla göre %28'lik bir artış olmuştur. Faaliyet gelirleri toplamında ise %16'lık bir azalış gözlemlenmektedir (2013 yılındaki bina satış karı hariç tutulduğunda %8 artmaktadır).

Finansal tablolara bakıldığında diğer faaliyet giderlerinde %14'lük bir artış gözlemlenmektedir. Bu artış, 2014 yılı sonunda gerçekleşen %8.2'lik enflasyon artışının yanında genel müdürlük binasının taşınması sonucu oluşan giderleri de içermektedir.

Gelir Tablosu	2013	2014	Değişim	Değişim %
Faiz Gelirleri	292.4	339.8	47.4	16.2
Faiz Giderleri	152.0	160.5	8.5	5.6
Net Faiz Geliri	140.4	179.3	38.9	27.7
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	16.2	13.2	-3.0	-18.4
Net Ticari Kar Zarar	-11.1	-32.9	-21.8	-194.6
Diğer Faaliyet Gelirleri	70.9	22.3	-48.6	-68.6
Faaliyet Gelirleri Toplamı	216.4	181.9	-34.5	-16.0
Diğer Faaliyet Giderleri	111.8	127.1	15.3	13.6
Faaliyet Kar/Zararı	104.6	54.8	-49.8	-47.5
Kredi ve Diğer Alacak Karşılığı	57.4	39.7	-17.7	-30.8
Vergi Öncesi Kar ve Zarar	47.2	15.1	-32.1	-67.9
Vergi Karşılığı	3.4	2.6	-0.8	-22.1
Net Dönem Kar ve Zararı	43.8	12.5	-31.3	-71.4

Bankanın Kredi Notları ve İlgili Açıklamalar

10.07.2014 tarihinde, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, Tekstil Bankası A.Ş.'nin görünüm notunu "durağan" dan "pozitif izleme" ye almıştır.

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
Görünüm	Pozitif İzleme

Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Bin TL	2010	2011	2012	2013	2014
Toplam Aktifler	2,573,174	3,488,619	3,676,903	3,849,367	3,656,110
Toplam Mevduat (*)	1,782,328	2,463,383	2,661,856	2,525,572	2,343,986
Toplam Krediler	1,871,014	2,503,388	2,660,402	2,819,681	2,798,723
Özkaynaklar	496,027	514,730	572,587	600,494	616,132
Net Kar	14,232	22,018	26,824	43,813	12,516

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Şube ve Temsilcilik İletişim Bilgileri

Şube	Şube Kodu	Adres	Telefon	Faks
Adana Şubesi	26	Cemalpaşa Mah. Atatürk Caddesi Ceyhan Apt No:72/A 01120 Seyhan/Adana	(322) 459 5870	(322) 459 5875
Ankara Necatibey Şubesi	40	Korkutreis Mahallesi Necatibey Caddesi No 40 / A 06430 Çankaya/Ankara	(312) 232 1760	(312) 232 1767
Ankara Ostim Şubesi	58	Ostim OSB Mahallesi Uzay Çağı Caddesi No: 82 / A-2 06374 Yenimahalle/Ankara	(312) 386 0450	(312) 386 0458
Ankara Şubesi	2	Aziziye Mahallesi Cinnah Caddesi No: 100/A 06550 Çankaya/Ankara	(312) 440 6980	(312) 440 6217
Antakya Şubesi	55	Yavuz Sultan Selim Cad. Haraparası Mah. H.Çuhadaroglu İş Merkezi No:11/D Antakya	(326) 225 3740	(326) 225 3748
Antalya Şubesi	46	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi Hüseyin Akçor 2 Apt. No:40 A/B/C 07160 Muratpaşa/Antalya	(242) 316 4230	(242) 316 4322
Avcılar Şubesi	23	Merkez Mahallesi E-5 Yanyol (Londra Asfaltı) No:159 A 34310 Avcılar/İstanbul	(212) 593 4270	(212) 593 4269
Aydın Şubesi	42	Zafer Mahallesi Doğu Gazi Bulvarı No:55/C 09100 Efeler/Aydın	(256) 215 2771	(256) 214 2984
Bakırköy Şubesi	18	İstanbul Cad. 36/A No: 1 34142 Bakırköy/İstanbul	(212) 660 0160	(212) 543 3965
Balıkesir Şubesi	41	Eski Kuyumcular Mah. Bankalar Sok. No: 5 Balıkesir	(266) 249 3761	(266) 249 3768
Bayrampaşa Şubesi	14	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No:26 34160 Bayrampaşa/İstanbul	(212) 501 6700	(212) 544 2292
Beşiktaş Şubesi	59	Cihannuma Mahallesi Barbaros Bulvarı No:85/A D:1-2 34353 Beşiktaş/İstanbul	(212) 236 7307	(212) 236 7757
Bodrum Şubesi	53	Kıbrıs Şehitleri Cad. Yeniköy Mah. No:102/A,B,1 Bodrum/Muğla	(252) 313 5850	(252) 313 5643
Bursa Şubesi	12	Ahmetpaşa Mahallesi Fevzi Çakmak Caddesi No:69/B 16050 Osmangazi/Bursa	(224) 250 4100	(224) 253 1898
Dalyan Şubesi	38	Fenerbahçe Mahallesi Dr. Faruk Ayanoğlu Caddesi Çağdaş Apt No :15/B 34726 Kadıköy/İstanbul	(216) 411 1490	(216) 411 1489
Denizli Şubesi	22	Saraylar Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:50A Denizli	(258) 242 1204	(258) 242 1193
E-5 Küçükyalı Şubesi	20	Aydınevler Mahallesi, Kaptan Rıfat Sokak No: 3, 34854 Küçükyalı- Maltepe/İstanbul	(216) 518 0090	(216) 518 0100
Eskişehir Şubesi	27	Sakarya Cad. No: 22/A 26100 Eskişehir	(222) 221 6721	(222) 220 4300
Etiler Şubesi	9	Nispetiye Cad. Yeni Çarşı Durağı No: 61 34337 Etiler Beşiktaş/İstanbul	(212) 257 7604	(212) 287 6389

Güneşli Şubesi	32	Evren Mahallesi Koçman Caddesi No:54/B 34212 Bağcılar/İstanbul	(212) 630 8052	(212) 630 8059
İkitelli Şubesi	47	İkitelli Organize Sanayi Bölgesi Mah. Bağcılar-Güngören Metro AVM, B Blok Sokak, Dış Kapı No: 1/B, İç Kapı	(212) 458 9898	(212) 458 9868
İskenderun Şubesi	54	Çay Mah. 5 Temmuz Cad. 5 Temmuz Apt. No:11/A İskenderun	(326) 614 0888	(326) 614 0861
İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölge Şubesi	801	İstanbul Endüstri ve Ticaret Serbest Bölgesi Hakkı Matraş Cad. No:18 Tuzla 34957 İstanbul	(216) 394 2619	(216) 394 2620
İzmir Bornova Şubesi	36	Sakarya Cad. Manavkuyu Mah. No:72 Bayraklı/İzmir	(232) 342 8912	(232) 342 8915
İzmir Bostanlı Şubesi	34	Bostanlı Mahallesi Cengiz Topel Caddesi No:36 B 35590 Karşıyaka/İzmir	(232) 330 9800	(232) 330 0099
İzmir Şubesi	3	Akdeniz Mahallesi Cumhuriyet Bulvarı No:116 35210 Konak/İzmir	(232) 489 4051	(232) 489 5293
Kadıköy Şubesi	8	Feneryolu Mahallesi Bağdat Caddesi No: 61 34724 Kadıköy/İstanbul	(216) 418 0113	(216) 349 4332
Kayseri Şubesi	29	Cumhuriyet Mahallesi Millet Caddesi No:33 D 38040 Melikgazi/Kayseri	(352) 221 1242	(352) 221 1265
Konya Şubesi	31	Büyük Sinan Mah. Ankara Cad. No: 124 42050 Karatay/Konya	(332) 238 5729	(332) 238 5720
Kozyatağı Şubesi	62	Atatürk Cad. No: 32/1 Sahrayıcedit Kadıköy/İstanbul	(216) 363 1725	(216) 411 3894
Levent Şubesi	33	Levent Mahallesi Levent Caddesi No:4 34330 Beşiktaş/İstanbul	(212) 284 0804	(212) 284 0760
Maltepe Şubesi	37	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi .No 382 / B 34844 Maltepe/İstanbul	(216) 383 3560	(216) 371 4398
Merkez Şube	25	Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL	(212) 335 5335	(212) 285 9200
Mersin Şubesi	56	Çankaya Mah. İsmet İnönü Bulvarı No:112/B Canatan İş Merkezi P.K. 33070 Mersin	(324) 237 8284	(324) 237 7655
Merter Şubesi	7	M.Nesih Özmen Mah. Merter Tekstil Merkezi Fatih Cad. No:31 Merter Güngören/İstanbul	(212) 637 4131	(212) 637 3171
Moda Şubesi	15	Moda Caddesi No:180A Caferağa 34710 Kadıköy/İstanbul	(216) 349 8185	(216) 348 2545
Pangaltı Şubesi	48	Halaskargazi Cad. Badur İşhanı No: 20A Pangaltı Şişli/İstanbul	(212) 343 9750	(212) 343 9756
Samsun Şubesi	52	Kale Mahallesi Kaptanağa Sokak No:8 55030 İlkadım/Samsun	(362) 435 0242	(362) 435 5103
Taksim Şubesi	73	Abdülhakhamit Caddesi No: 25 Beyoğlu/İstanbul	(212) 250 6151	(212) 250 6120
Tekstilkent Şubesi	35	Oruç Reis Mahallesi Tekstilkent Caddesi No:10-T İş Hanı Blok No:11 (Z08) 34235 Esenler/İstanbul	(212) 438 0444	(212) 438 0880

Teşvikiye Şubesi	21	Hüsrev Gerede Cad. No:92/A 34365 Teşvikiye Şişli / İstanbul	(212) 259 1763	(212) 259 1389
Trabzon Şubesi	66	Kahramanmaraş Cad. No:31 Trabzon	(462) 326 5191	(462) 326 5197
Uşak Şubesi	43	İslice Mahallesi İsmetpaşa Caddesi No:43 / A 64100 Uşak	(276) 227 7490	(276) 227 7493
Ümraniye Şubesi	10	Atatürk Mahallesi Alemdağ Caddesi No:48 A 34764 Ümraniye/İstanbul	(216) 316 7072	(216) 344 0357

Temsilcilikler

Berlin Temsilciliği

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

Diğer Hususlar - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara ilişkin ayrıntılı açıklamalar "31 Aralık 2014 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu"nun beşinci bölümünün IX. no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Bağımsız Denetim Raporu

31 Aralık 2014 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekstilbank'ın 31.12.2014 hesap dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "**Yatırımcı İlişkileri**" başlığı altında yer alan **Finansal Bilgiler** bölümünden ulaşılması mümkündür.

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

Bin TL	2010	2011	2012	2013	2014
Toplam Aktifler	2,571,380	3,503,111	3,684,449	3,854,254	3,664,377
Toplam Mevduat (*)	1,774,693	2,456,383	2,656,509	2,521,794	2,342,233
Toplam Krediler	1,873,029	2,510,475	2,669,118	2,832,164	2,812,918
Özkaynaklar	496,544	517,790	574,901	604,308	620,136
Net Kar	20,042	24,626	26,058	45,316	12,760

Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	31.12.2013	31.12.2014	%
Toplam Aktifler	3,854	3,664	-5%
Mevduat (*)	2,522	2,342	-7%
Krediler	2,832	2,813	-1%
Özkaynak	604	620	3%
Kar	45.3	12.8	-72%

(*) Bankalar mevduatı hariçtir.

Finansal Rasyolar %	31.12.2013	31.12.2014	%
Aktif Karlılığı	1.2	0.3	-72%
Özkaynak Karlılığı	7.7	2.1	-73%
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.4	18.9	9%
Krediler/Toplam Aktifler	73.5	76.8	4%
Mevduat/Toplam Aktifler	65.4	63.9	-2%
Takipteki Kredi Oranı	6.1	5.4	-11%

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	99.998	100

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
35,034	29,004	120	4,020	5,712	1,546	1,503	-

Bağımsız Denetim Raporu**31 Aralık 2014 İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu**

Tekstilbank'ın 31.12.2014 hesap dönemine ait Konsolide Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu'na www.tekstilbank.com.tr adresindeki "Yatırımcı İlişkileri" başlığı altında yer alan "Finansal Bilgiler" bölümünden ulaşılması mümkündür.

