

FİNANSBANK A.Ş. 30 EYLÜL 2015 HESAP DÖNEMİ KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU



İçindekiler

Sayfa

| | |
|----|--|
| 1 | Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi |
| 1 | Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama |
| 2 | Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan Ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür Ve Yardımcıları |
| 3 | Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar |
| 3 | Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi |
| 4 | Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı |
| 5 | Genel Müdür'ün Mesajı |
| 6 | 30.09.2015 Tarihi İtibarıyla Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler |
| 9 | 30.09.2015 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler |
| 10 | Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler |
| 10 | Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler |
| 11 | Diğer Hususlar |
| 11 | Dönem içinde Yapılan Bağışlar |

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK 2015 – 30 EYLÜL 2015

DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi

Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Dönem İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %82,23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9,68'i NBG Finance (Dollar) PLC. ve %7,90'ı NBGI Holdings B.V.'nin ("IFC") kontrolü altındadır.

Ana Ortaklık Banka, National Bank of Greece S.A. ("NBG") grubuna dahildir. 1841 yılında kurulan NBG, 1880 yılından beri Atina Borsası'nda, 1999 yılından beri ise New York borsasında işlem görmektedir. NBG; bireysel ve ticari bankacılık, varlık yönetimi, aracılık hizmetleri ve yatırım bankacılığının da içinde bulunduğu birçok finansal hizmeti müşterilerine sağlamaktadır.

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

| İsim | Görevi | Göreve Atanma | |
|-------------------------------|--|-----------------|---------------|
| | | Tarihi | Tahsil |
| Dr. Ömer A. Aras | Yönetim Kurulu Başkanı | 16 Nisan 2010 | Doktora |
| Sinan Şahinbaş | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan | Yönetim Kurulu Üyesi | 9 Mart 1993 | Doktora |
| Stefanos Pantzopoulos | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Ekim 2012 | Lisans |
| Dr. Paul Mylonas | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 23 Şubat 2010 | Doktora |
| Ioannis Vagionitis | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 6 Ocak 2014 | Yüksek Lisans |
| Christos Alexis Komninos | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Şubat 2011 | Yüksek Lisans |
| Temel Güzeloğlu | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Mustafa Hamdi Gürtin | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Ali Teoman Kerman | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 16 Nisan 2013 | Yüksek Lisans |
| Georgios Koutsoudakis | Yönetim Kurulu Üyesi | 23 Temmuz 2014 | Lisans |
| Adnan Menderes Yayla | Genel Müdür Yardımcısı | 20 Mayıs 2008 | Yüksek Lisans |
| Metin Karabiber | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Ekim 2010 | Lisans |
| Murat Şakar | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Ağustos 2008 | Lisans |
| Köksal Çoban | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Ağustos 2008 | Yüksek Lisans |
| Dr. Mehmet Kürşad Demirkol | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Ekim 2010 | Doktora |
| Özlem Cinemre | Genel Müdür Yardımcısı | 9 Temmuz 1997 | Lisans |
| Hakan Alp | Genel Müdür Yardımcısı | 7 Temmuz 2010 | Lisans |
| Filiz Sonat | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Eylül 2007 | Lisans |
| Erkin Aydın | Genel Müdür Yardımcısı | 16 Mayıs 2011 | Yüksek Lisans |
| Ömür Tan | Genel Müdür Yardımcısı | 28 Ekim 2011 | Lisans |
| Halim Ersun Bilgici | Genel Müdür Yardımcısı | 15 Mart 2013 | Yüksek Lisans |
| Enis Kurtoğlu (*) | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Yüksek Lisans |
| Murat Koraş (*) | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Yüksek Lisans |
| Onur Özkan (*) | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Lisans |
| Elsa Pekmez Atan (*) | Genel Müdür Yardımcısı | 14 Mayıs 2015 | Yüksek Lisans |

(*)14 Mayıs 2015 tarihi itibarıyla, Enis Kurtoğlu Kitle Bankacılığında sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Murat Koraş Bireysel Ödeme Sistemlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Onur Özkan Özel ve Exclusive Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Elsa Pekmez Atan Enpara.com ve Müşteri Deneyiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| National Bank of Greece S.A. | 2.466.847 | %82,23 | 2.466.847 | - |
| NBG Finance (Dollar) PLC | 290.382 | %9,68 | 290.382 | - |
| NBGI Holdings B.V. | 237.000 | %7,90 | 237.000 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka'nın kanuni ve finansal yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beşi oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara ödenmek üzere ayrılabilir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 645 yurt içi (31 Aralık 2014 - 656), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2014- 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2014- 1).

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

Yurtiçi piyasalarda ekonomiden çok siyasetin hakim olduğu 2015 yılının son çeyreğine girdik. 7 Haziran genel seçimlerinin ardından yapılan koalisyon görüşmelerinin sonuçsuz kalması ve 1 Kasım'da erken seçim kararı alınmasıyla yılın ilk yarısında olduğu gibi üçüncü çeyreğinde de siyasi tansiyonun yüksek seyrettiği bir dönemi geride bıraktık. 1 Kasım erken seçimi sonuçlarının yeniden tek parti iktidarına işaret etmesi güçlü bir hükümetin kurulabilmesi ve siyasi istikrarın sağlanmasına ilişkin endişeleri bertaraf etti ve siyasi arenadaki belirsizliği büyük ölçüde azalttı. Siyasi tansiyonun düşmemesine rağmen Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte beklentilerin üzerinde yüzde 3,8 oranında büyümeyi sağlayabildi. Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında ise yüzde 3,1 büyüdü. Türkiye'nin potansiyel büyüme oranlarına ulaşabilmesi için azalan siyasi belirsizliğe ek olarak ekonominin yeniden gündemin birinci sırasına çıkması büyük önem taşıyor.

Küresel ölçekte bakıldığında, dünyanın en büyük ikinci ekonomisi olan Çin'de yaşanan sorunların dünya piyasalarını özellikle küresel ticaretin azalması noktasında zorladığını görüyoruz. Çin Merkez Bankası'nın dünya çapında endişeye yol açan yavaşlama trendini yumuşatmak amacıyla bu yıl 5 kez faiz, 4 kez zorunlu karşılık indirimi gerçekleştirmesine rağmen Çin ekonomisinde büyüme hızının düşmeye devam ettiği görülüyor. Keza IMF gibi uluslararası kuruluşlar küresel büyümenin beklenenden düşük seviyede kalacağı sinyallerini veriyor.

Son yıllarda bütün dünyanın dikkatle izlediği Amerika Merkez Bankası (FED) ise faiz artırımının zamanlaması konusundaki beklentilerini öteledi. Bankanın son toplantısından sonra yapılan açıklamada Aralık ayında faiz artışı ihtimali masada tutulsa da, zaman yaklaştıkça birçok uzmanın faiz artırımının gelecek yıla öteleneceği kanaatinin güçlendiği de görülüyor. FED'in faizleri artırmaya başlamasının Türkiye'nin de içerisinde bulunduğu gelişmekte olan ülkelere olumsuz yansımaları olacak. Bu beklentiler de önümüzdeki dönem mali piyasalarda dalgalanmaları artıracak. Bu anlamda faiz artırımının ötelenmesinin Türkiye gibi ülkelere zaman kazanma anlamında nefes aldırıldığını belirtmek isterim.

Dışarıda Amerika, Avrupa ve Asya borsaları kaynaklı sorunlar, içeride ise seçim atmosferinin hakim olduğu yılın dokuz aylık döneminde, Finansbank olarak sağlam strateji, yönetim felsefemiz ve en büyük gücünü oluşturan çalışanlarımızın performansı ile başarılı sonuçlar almaya devam ettik.

Bizlere duydukları güvenle başarıya azmimizi artıran müşterilerimiz ve hissedarlarımıza, tüm finansçı çalışma arkadaşlarıma ve paydaşlarımıza, Finansbank'a olan katkıları için bir kez daha teşekkürlerimi sunuyorum.

Ömer A. Aras
Finansbank A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Ortaklarımız;

Dünyadaki mali piyasaların yanı sıra ülke ekonomisinin de hassas süreçlerden geçtiği bir dönemde, finans sektörünün dinamik kurumu olarak gösterdiğimiz etkin performans ile başarı grafiğimizi yükseltmeye devam ediyoruz.

2015 yılı dokuz aylık finansal tablolarımız, insanı odağına alan Finansçı yaklaşımımızın ve sektöre yön veren yenilikçi uygulamalarımızın başarısını bir kez daha ortaya koyuyor. Bankamızın 2015 yılının dokuz aylık döneminde toplam aktifleri 90 milyar TL'yi aştı; toplam özkaynakları da aynı dönem içerisinde bir önceki yılsonuna göre yüzde 4 oranında artarak 8 milyar 937 milyon TL olarak gerçekleşti.

2015 yılı başından bu yana küresel mali sistemdeki dalgalanmalar ve ülkemizdeki seçim atmosferinin ülke ekonomisindeki büyüme hızı beklentilerini doğrudan etkilerken bankacılık sektöründe de rekabetin daha da arttığı bir dönemi getirdi.

Analitik düşünceyi ve insanı odağına alan Finansçı yaklaşımı ile yeniliklere imza atan ve sektöre yön veren Bankamız, bu dönemde krediler alanında büyümesini sürdürdü. Finansbank'ın toplam kredileri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, geçtiğimiz yılsonuna kıyasla yüzde 14 oranında artarak 57 milyar 194 milyon TL'ye ulaştı. Yine 2015 yılının dokuz aylık döneminde net faiz gelirlerimiz geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 29 oranında artarak 2 milyar 837 milyon TL'ye ulaştı. Bu dönemde Bankamızın net dönem kârı ise geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla yaklaşık yüzde 15 oranında bir artışla 673 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bankamız, günümüzün ekonomik konjonktüründe sektör için gittikçe daha kritik hale gelen mevduat alanında da büyümesini sürdürdü. 2015 yılının dokuz aylık döneminde müşteri mevduatımız geçen yılsonuna kıyasla, yüzde 16 oranında artarak 47 milyar TL'yi aştı. Ekonomik aktivitenin siyasi gündemin gölgesinde kaldığı bu dönemde müşteri mevduatlarımızda gerçekleşen bu artış oranı, Bankamızın dürüstlük, açıklık değerlerine bağlılığı ile müşterilerine verdiği güvenin karşılığını bulduğunu gösteriyor.

2015 yılı hedeflere ulaşmada verimliliği artırmanın etkisini yaşadığımız bir yıl oldu. Yılın ilk yarısının sonunda taşındığımız ve tüm birimlerimizi bir araya getiren Kristal Kule'nin sağladığı motivasyon da verimliliğin artışında büyük rol oynadı. 647 şube ile faaliyet gösterdiğimiz bu süreçte Finansçı ailemiz büyüdü ve çalışan sayımız 13.001 oldu.

Vizyoner bakış açımızla belirlemiş olduğumuz stratejilerimizin doğruluğunu bir kez daha gösteren bu başarılı sonuçları yılın son çeyreğinde atacağımız daha da hızlı ve güçlü adımlarla pekiştireceğiz.

Finansbank'a değer katan herkese, çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, tüm stratejik iş ortaklarımıza ve muhabir bankalarımıza teşekkür ediyorum.

Temel Güzeloğlu

Finansbank A.Ş.

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

30.09.2015 Tarihi İtibarıyla Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler

Kredi Komitesi

Görevi; Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisinde olan kredi limitlerinin Banka'nın kredi stratejilerine ve yasal mevzuata uygun, incelenmesi, değerlendirilmesi ve onaylanması, Banka'nın kredi portföyünün kalitesinin kontrol altında tutulması, risk-getiri ilişkisi çerçevesinde kredilerin kullanılması sürecinde yer almak ve yönetmektir. Kredi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|--|----------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ioannis Vagionitis |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, yönetim kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak amacı ile kurulmuştur. Denetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|--|----------------------|
| Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ali Teoman Kerman |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Dr. Paul Mylonas |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ioannis Vagionitis |

Yönetim Kurulu Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini belirler, maruz kaldığı tüm risk türlerini gözden geçirir, risk yönetimi strateji uygulamalarını izler ve önemli risk konularını Yönetim Kurulunun ilgisine sunar. Risk Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|--|----------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Denetim Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ali Teoman Kerman |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ioannis Vagionitis |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Dr. Paul Mylonas |

30.09.2015 Tarihi İtibarıyla Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler (Devamı)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulmasından sorumludur.

| | |
|-----------------------------------|--------------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Başkan ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Prof Dr. Mustafa Aydın Aysan |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Christos Alexis Komninos |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Mustafa Hamdi Gürtin |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Ali Teoman Kerman |
| Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü | : Şehsuvar Aladağ |

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi

Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi, Yönetim Kurulu'na Banka'nın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak basiretli, tüm kanun ve düzenlemelerle uyumlu aktif pasif yönetimi politika ve prosedürlerini önerir.

Aktif-pasif yönetimi politikalarının uygulamaya konulması ve bilançodaki faiz riskinin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen genel sınırlar içinde kalacak şekilde yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Komitesinin sorumluluğundadır. Komite iki haftada bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler. Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|---|------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı | : Adnan Menderes Yayla |
| Hazine Genel Müdür Yardımcısı | : Köksal Çoban |
| Bilanço Yönetimi Direktörü | : İlker Kayseri |

Ücret Yönetimi Komitesi

Ücret Yönetimi Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yönetimin ücret politikalarını belirlemek ve ilgili politikaların Bankanın etik değerleri, iç uygulamaları ve hedefleri ile uyumlu olmasını teminen Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

| | |
|--|------------------|
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Paul Mylonas |

30.09.2015 Tarihi İtibarıyla Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler (Devamı)

Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi

Banka'nın kurumsal kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve kredilerin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde, Banka karlılığını maksimize edecek şekilde kullandırılmasından sorumludur. Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|--|----------------------|
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ioannis Vagionitis |
| Kurumsal Krediler Genel Müdür Yardımcısı | : Filiz Sonat |
| Bireysel ve Ticari Krediler Genel Müdür Yardımcısı | : Halim Bilgici |
| Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | : Ömür Tan |

Perakende Kredi Yönetim ve Politika Komitesi

Banka'nın bireysel kredi portföyüne ilişkin politikaların belirlenmesinden, portföyün kalitesinin sürekli olarak kontrolünden ve portföyün risk-getiri ilişkisi çerçevesinde, Banka karlılığını maksimize edecek şekilde yönetilmesinden sorumludur. Bireysel Kredi Politikaları Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|---|----------------------|
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Ioannis Vagionitis |
| KOBİ ve Tarım Bankacılığı GMY | : Metin Karabiber |
| Bireysel Bankacılık ve Ödeme Sistemleri GMY | : Erkin Aydın |
| Bireysel ve Ticari Krediler GMY | : Halim Bilgici |

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, bankanın operasyonel risk politikalarının belirlenmesini, risklerinin gözden geçirilmesini, tartışılmasını ve risklerin azaltılmasına yönelik aksiyonların alınmasını sağlar. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi'nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|---|------------------------|
| Risk Yönetimi Başkanı | : Zeynep A. Demirkıran |
| İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanı | : Ahmet Erzençin |
| Bireysel Bankacılık Ödeme Sistemleri GMY | : Erkin Aydın |
| BT, Operasyon, Kanallar ve İş Geliştirme GMY | : M. Kürşad Demirkol |
| Operasyonel Risk Bölüm Müdürü | : İsmail Akın |
| IBTECH Yönetim Komitesi, Güvenlik, Denetim ve Risk Koordinatörü | : Argun Derviş |
| KOBİ ve Tarım Bankacılığı GMY | : Metin Karabiber |

30.09.2015 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler

| Başlıca Finansal Göstergeler | 30.Eyl.15 | 31.Ara.14 |
|--|------------------|------------------|
| | Milyon TL | Milyon TL |
| Toplam krediler | 57.010 | 50.181 |
| Menkul kıymetler | 9.420 | 9.209 |
| Toplam aktifler | 92.642 | 76.835 |
| Müşteri mevduatı | 47.027 | 40.473 |
| Özkaynaklar | 9.307 | 8.798 |
| | | |
| Karlılık | 30.Eyl.15 | 30.Eyl.14 |
| | Milyon TL | Milyon TL |
| Net faiz geliri | 2.936 | 2.289 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 1.060 | 1.088 |
| Kredi ve diğer alacaklar karşılığı (-) | 811 | 836 |
| Vergi öncesi faaliyet karı | 816 | 814 |
| Vergi karşılığı (-) | 147 | 197 |
| KONSOLİDE NET DÖNEM KARI | 669 | 617 |

Finansbank toplam konsolide aktifleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 92 milyar 642 milyon TL olarak gerçekleşti. 2014 yıl sonuna kıyasla krediler %14 oranında artarak 57 milyar 10 milyon TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı ise %16 oranında artarak 47 milyar 27 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılının ilk dokuz aylık döneminde net faiz gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre %28 oranında artarak 2 milyar 936 milyon TL'ye ulaşmış olup, net ücret ve komisyon gelirleri 1 milyar 60 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın ilk dokuz aylık döneminde vergi öncesi konsolide kârı 816 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide net dönem kârı 669 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam konsolide özkaynaklar bir önceki yıl sonuna göre %6 oranında artarak 9 milyar 307 milyon TL'ye ulaşırken; Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,15 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler:

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2015 yılında da devam ettiren Finansbank özellikle KOBİ ile ticari krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide toplam krediler bir önceki yılsonuna göre %14 oranında bir yükselişle 57 milyar 10 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %21 oranında artarak 92 milyar 642 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka, 2015 yılında stratejik olarak ağırlık verdiği tüzel nitelikli kredilerde (Kurumsal, Ticari, KOBİ ve İşletme Kredileri) büyümesini sürdürerek, 2014 yılsonuna kıyasla tüzel nitelikli kredilerde %24 oranında artış gerçekleştirmiştir.

Pasif Kalemler:

Banka'nın konsolide özkaynakları %6 oranında artışla 9 milyar 307 milyon TL'ye ulaşırken, konsolide müşteri mevduatı %16 oranında artarak 47 milyar 27 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık:

Ana Ortaklık Banka'nın net faiz geliri %28 nispetinde artarak 2 milyar 936 milyon TL'ye ulaşırken, net ücret ve komisyon gelirleri de 1 milyar 60 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi konsolide kâr 816 milyon TL, konsolide net dönem kârı ise 669 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü:

Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Finansbank sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir.

Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Finansbank'ın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Ana Ortaklık Banka'nın 16 Eylül 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'nın 6.000.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 12.000.000.000 TL'ye çıkarılmasına ve Ana Ortaklık Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesi gereğince çıkartılmış bulunan 100 adet kurucu intifa senetlerinin halihazırdaki maliki National Bank of Greece S.A.'dan bila bedel alınarak iptal edilmelerine karar verilmiş olup, sözkonusu karar 4 Aralık 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanmıştır.

Diğer Hususlar:

15 Temmuz 2015 tarihinde Banka Yönetim Kurulu'nca, tüketici finansmanı hizmeti sağlamak üzere, PSA Finansman Anonim Şirketi'nin satın alınmasına karar verilmiş olup, bu kapsamda Banque PSA Finance, PSA Financial Holding B.V., Peugeot Finance International N.V., Marcin Bartosz Kruczkowski, BPF Pazarlama ve Acentelik Hiz. A.Ş. ve Banka arasında bir hisse alım sözleşmesi imzalanmıştır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar:

30 Eylül 2015 dönemi itibarıyla yapılan konsolide bağış tutarı 642.784 TL'dir.