

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) Bankamız, 01.01.2016–31.12.2016 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II - 17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkelerinden (İlkeler) uygulanması zorunlu ilkelere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde uyum sağlamıştır.

b) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelere, 1.5.2 - 1.7.1 - 2.1.2 – 2.1.3 - 2.2.2 (Bu ilkede yer alan bilgilerin çoğunluğu yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.) - 3.1 - 3.2 - 4.3.9 - 4.5.5 numaralı ilkeler Bankamız tarafından uygulanmamakla birlikte, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan ve *Ramzi T.A. Mari, Sinan Şahinbaş, Ali Teoman Kerman, *Osman Reha Yolalan ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dan oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 2016 yılı içerisinde yapılan toplantılarda Bankamızın kurumsal yönetim uygulamalarının iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2017 yılında gerçekleştireceği faaliyetlerde söz konusu ilkeleri göz önünde bulunduracak ve kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirmek üzere çalışmalar yapacaktır. Ayrıca Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

*08.07.2016 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulunun Şubat 2005 tarihinde düzelterek ikinci defa yayınladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm 1 madde 1.1.2'de belirtilen hükümlerine paralel olarak faaliyet göstermek üzere pay sahiplerinin haklarını gözetmek, Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasında iletişimi sağlamak amacı ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesine bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. SPK ileri düzey lisansı ve kurumsal yönetim derecelendirme lisansı sahibidir. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@qnbfinansbank.com, telefon numarası ise +90 212 318 52 07'dir. Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülen faaliyetlere ilişkin hazırlanan Rapor, Yönetim Kuruluna 23 Şubat 2016 tarihinde sunulmuştur.

2016 yılında bölüme 79 adet başvuru ve bilgi talebi iletilmiştir. Banka'nın temsil edildiği 20'ye yakın toplantı yapılmış, 49 adet yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve araştırma görevlisi ile görüşülmüştür.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanan Bilgilendirme Politikası kapsamında, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında gerek görsel basın gerekse Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla Borsa İstanbul A.Ş.'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri elektronik posta, yüz yüze görüşme ve telefon gibi iletişim kanallarıyla karşılanmakta, İnternet sitesinde pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek önemli mali ve/veya operasyonel bilgilere yer verilmektedir.

Esas Sözleşme’de özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilen bağımsız denetçi ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

24 Mart 2016 tarihinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’na katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Bankamız Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge kapsamında, genel kurul toplantılarına, Yönetim Kurulu tarafından düzenlenen hazır bulunanlar listesine kayıtlı pay sahipleri veya bunların temsilcileri, Yönetim Kurulu üyeleri, denetçi, Bakanlık temsilcisi ve toplantı başkanlığına seçilecek veya görevlendirilecek kişiler girebilir. Ayrıca, toplantı başkanlığı tarafından aksi yönde karar verilmediği sürece, Banka’nın diğer yöneticileri, çalışanları, misafirler, ses ve görüntü teknisyenleri de toplantı yerine girebilir. 2016 yılında yapılan Genel Kurul Toplantılarında pay sahiplerimiz tarafından gündem önerisi iletilmemiştir. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı’nda, Bankamız pay sahiplerinden Sayın Jilber Topuz, Yönetim Kurulu üyelerine 2015 yılında kişi bazında bonus veya prim adı altında ödenen ücretlerin Genel Kurula açıklanmasını talep etmiştir. Sorusu Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mehmet Ömer Arif Aras tarafından yanıtlanmış ve “söz konusu tutarın toplantı gündeminin 15. maddesi görüşülürken toplu olarak sunulduğu, kişi bazında açıklama yapılmadığı” ifade edilmiştir. Ayrıca, Genel Kurul gündeminin

10. maddesi kapsamında, pay sahiplerine 2015 yılı içerisinde yapılan bağışlarla ilgili bilgi sunulmuştur. Ayrıca, 16 Haziran 2016 ve 24 Kasım 2016 tarihlerinde Bankamızın Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule, Binası, No: 215, Şişli/İstanbul adresli Genel Müdürlüğünde, iki adet Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı yapılmış; söz konusu toplantılara katılım oranı %99,8 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul Toplantılarına ilişkin davetler pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, toplantı tarihi, gündemi ve toplantı gündemine ilişkin bilgilendirme dokümanı Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi vasıtasıyla pay sahiplerimiz ile paylaşılmıştır. Genel Kurul toplantı tutanakları Bankamız İnternet sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden pay sahiplerimiz ile paylaşılmaktadır.

2.4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Bankamızın Kâr Dağıtım Politikası, 27.03.2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda onaylanmıştır. Söz konusu Kâr Dağıtım Politikası hakkında Genel Kurul Toplantılarında pay sahiplerimize bilgi verilmekte olup, Bankamız İnternet sitesi üzerinden de pay sahiplerimiz ile paylaşılmaktadır.

Bankamızın kâr dağıtımını, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Banka’nın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi kârından %5 oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, kalandan, Banka’nın ödenmiş sermayesinin %5’i oranında bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Yukarıdaki fıkralara istinaden ayrılan tutarlardan sonra kalan meblağın azami %5’i

tabii üye Genel Müdür dâhil Yönetim Kurulu Üyeleri ve Murahhaslara Genel Kurulca tahsis olunabilir. Yukarıdaki fıkralarda belirtilen ayırım ve tahsislerden sonra kalan yıllık kârdan Genel Kurulca tespit edilecek bir meblağ, sermayenin ödendiği tarihler dikkate alınmaksızın, ikinci kâr payı olarak hissedarlar için ayrılabilir. Bu maddenin “c” ve “d” fıkraları uyarınca dağıtılması kararlaştırılan kâr paylarının onda biri Türk Ticaret Kanunu gereği olarak genel kanuni yedek akçeye eklenir. Genel Kurul, bu maddenin “a” fıkrasındaki yedek akçeleri ve “b” fıkrasındaki kâr paylarını tefrik ve tahsis ettikten sonra kalacak safi kârın tamamını veya bir kısmını gelecek yıla devire veya olağanüstü yedek akçeye ayırmaya yetkilidir. Gerekli görür ise bu amaçla Yönetim Kurulu, Genel Kurula önerilerde bulunabilir. Bu maddenin “c” fıkrası uyarınca, tabii üye Genel Müdür dâhil, Yönetim Kurulu üyeleri ve Murahhaslara tahsis olunan kâr payının ilgililere ne şekilde tahsis olunacağı hususu Yönetim Kurulunca kararlaştırılır. Kâr payı ancak yıllık kârdan ödenir. Bu maddenin “a” fıkrasında belirtilen yedek akçeler ayrılmadan kâr payı dağıtılamaz. Kanunen ayrılması gereken yedek akçeler ve Esas Sözleşme’de pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve Yönetim Kurulu üyelerine ve Banka çalışanlarına kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, belirlenen kâr payı ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz. Bu madde hükmüne göre dağıtılacak kâr paylarının ödeneceği tarihi Genel Kurul saptar. Olağanüstü yedek akçelerden, hissedarlara Genel Kurul kararı ile dağıtılmasına karar verilen kâr payları hakkında da bu maddenin “d” ve “e” fıkraları hükümleri uygulanır. Esas Sözleşme hükümlerine göre dağıtılan kâr payları geri alınamaz. Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili hükümleri saklıdır.

2.6. Payların Devri

Bankamızın Esas Sözleşmesi’nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Ancak, Bankacılık Kanunu’nun ilgili hükümleri çerçevesinde, hisse devirleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun iznine tabidir.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın İnternet sitesi www.qnbffinansbank.com adresinde olup, sitede Türkçe ve İngilizce olarak güncel ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında Bankamıza ulaşan bilgi talepleri ile bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Bankamızın, ilgili yönetmeliklere göre hazırlanan yıllık faaliyet raporunda kurumsal yönetim ilkelerinde sayılan konulara yer verilmekte ve detayları yine raporda yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu’nda açıklanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHIPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız çalışanlarının gerekli görüldüğü durumlarda Banka’nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeleri, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilirler. Banka’nın prosedür ve talimatları ile çelişen işlemler ile şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin bildirilmesi için tesis edilmiş olan ihbar hattı, çeşitli kanallar aracılığıyla menfaat sahiplerinin erişimine açık durumdadır.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

En değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinci ile QNB Finansbank, yeni yeteneklerin Banka'ya kazandırılması, geliştirilmesi ve Banka bünyesinde tutulması yoluyla Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasını sağlamak amacıyla insan kaynakları politikasını Banka performansını artırmaya yönelik destek sağlayacak şekilde konumlandırmıştır. Bu kapsamda, insan kaynakları politikası 4 ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olmak ve yetenekli kişileri Banka'ya çekmek amacıyla Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda işveren marka yönetimi, işgücü yönetimi yapmak, analizler ve iş geliştirme projeleriyle işe alım sürecini desteklemek,
- Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini Banka'nın hedefleriyle uyumlu kılarak performanslarını yönetmek,
- Yetenek ve gelişim yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel bilgi ve becerilerini artırmak, potansiyel sahibi çalışanları bankada tutmak ve çalışanların gelişimlerine katkı sağlamak,
- Bağlılık ve ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını artırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankanın hedeflerine ulaşmasında katılımlarını daha da artırmak.

QNB Finansbank, 2016 yılını 12.451 çalışanı ile sonlandırmıştır. İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile birlikte toplam çalışan sayısı 14.322'dir.

QNB Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, finansçılara hem gelişimleri hem de yüksek ve sürdürülebilir performans sergilemeleri yönünde rehberlik etmeyi, bireysel performans gelişimi ile kurumsal performansını artırmayı amaçlayan bir yönetim aracıdır. Yılda 2 defa yapılan performans ölçümü ile;

- Fark yaratan performansı ve Banka'nın performansına etki eden ve hedeflerine ulaşmasına katkı sağlayan ve/veya katkı sağlayabilecek muhtemel potansiyeller tespit edilir,
- Banka hedefleri ve bu hedefler sonucunda oluşan, işkolu ve bölüm temelli hedefler her bir çalışan için

teknik performans sonuçlarını, çalışanların gelişim ihtiyaçlarının tespit edilmesine yönelik olarak gerçekleştirilen değerlendirme ise gelişim performans sonuçlarını oluşturmaktadır.

- Tüm finansçılar için uygulanan kişiselleştirilmiş performans modeli ile her bir çalışan özelinde güçlü alanlar ve gelişim alanları bireysel olarak değerlendirilir. Bu alanlara yönelik bireysel gelişim ihtiyaçları belirlenir.
- Gelişim noktalarına yönelik aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi için yol haritası oluşturulur.

Sonuçlar Bankamız personeli ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirilerek, adil ve şeffaf bir sistem ile çalışan bağlılığını artırmak amaçlanmaktadır.

QNB Finansbank'ta gelir yönetiminin amacı yeni yetenekleri kazanmak, çalışanların Banka'ya bağlılığını, memnuniyetini, motivasyonunu ve sinerjiyi artırmaktır. Bu doğrultuda Banka'nın etik değerleri ve iç dengeler ile uyumlu, adil ve şeffaf ücretlendirme metodolojisi uygulanmakta, yaratılan katma değer oranında aşırı risk üstlenmeyi önleyici, bireysel ve bütünsel hedef-performansa odaklı ödüllendirme teşvik edilmekte, böylece Banka'nın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Banka'nın prim ve bonus modelleri çerçevesinde, 2015 yılında kişi başı ortalama 2 maaş performans dayalı nakit ödeme gerçekleştirilmiştir. Çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri ve çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler bulunmaktadır.

Gelir Yönetimi, 2013 yılında kurulan Ücret Yönetimi Komitesi kapsamında, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüştür. Kurum ile çalışan, çalışan ile yönetici ve çalışanlar arasında meydana gelebilecek sorunların çözümünün hızlı, etkin ve adil bir şekilde sağlanması sonucunda kurumda çalışma hayatının kalitesinin artırılması

ve üretkenliğin önündeki engellerin kaldırılması amaçlanarak "Ombudsman" rolü oluşturulmuştur.

Tüm çalışanlar ayrımcılık, mobbing, taciz, kurum politikalarına aykırı uygulamalar ve çözüme ulaştırılmayan konular ile ilgili problemlerini e-posta ya da telefon yoluyla Ombudsman'a iletmektedir.

Ombudsman öncelikle tarafların karşılıklı olarak bir mutabakata varmalarını hedeflemekte ve sorunların bu şekilde çözümlenmesini amaçlamaktadır. Tarafların bir çözüme ya da mutabakata varamadıkları durumlarda, Ombudsman gelinen noktayı değerlendirmekte ve önerileri ile birlikte ilgili tarafların bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcılarına iletmektedir. Değerlendirmenin bir nüshası İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı'na, bir nüshası ise Genel Müdür'e arz edilmektedir. Taleplerin 1 hafta içinde karara bağlanarak ilgili taraflara bildirilmesi gerekmektedir.

Disiplin Kurulu talimatı kapsamına giren veya Teftiş Kurulu tarafından incelenmesi gereken her türlü usulsüz işlem, suistimal ve benzeri konularda Ombudsman kendine ulaşan bilgileri değerlendirilmesi amacıyla Teftiş Kuruluna iletmektedir.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikâyet olmamıştır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İşte ve iş dışında, geleceğimizi sağlıklı ve sağlam bir şekilde güvence altına alabilmek için çevremize iyi bakmak, hepimizin ortak amaç ve inancı olmuştur. Bankacılıkta sürdürülebilirlik kavramını; çevresel, ekonomik ve toplumsal yönleri ile politika ve süreçlerimize dâhil etmeyi hedeflemekteyiz. Her türlü işlemde, kredi kullandırımında veya yatırımda bulunan çıkar sahipleri ile olan ilişkilerimizde sürdürülebilir kalkınma modelini destekleyerek, iş stratejilerimizde ve karar alma mekanizmalarımızda gelecek nesillere yaşanabilir bir dünya bırakmaya yönelik bir zihniyet oluşturmaya çalışmaktayız.

Bu doğrultuda Bankamızda bir Sosyal Sorumluluk Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığınca yerel ve uluslararası mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda

Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Bu kapsamda çocuk odağımızı ve çalışkanlığımızı vurgulayacak "Minik Eller" ile çocuklarımızın geleceğe yön verecek yaratıcılıklarının başlangıç noktası olan "Büyük Hayalleri" bir araya getirerek "Minik Eller Büyük Hayaller" gelişim platformu oluşturulmuştur.

Türkiye'nin dört bir yanında görev yapan 12 bini aşkın personelimizin, çocukları ve aileleri ile "Minik Eller Büyük Hayaller" in bir sosyal paydaşı, bir proje ortağı ve çocukların gelişen hayal gücü ve yaratıcılığı için bir iyi niyet elçisi olması sağlanmıştır.

2015 yılında kurulan Minik Eller Büyük Hayaller sosyal sorumluluk platformumuz kapsamında geleceğin yaratıcı liderlerini yetiştirmek amacıyla birbirinden farklı 6 projemizle 25 ilde 1.000'den fazla gönüllü finansçımız ile birlikte 250.000'in üzerinde çocuğumuza ulaştık.

QNB Finansbank Bankacılık Kanunu kapsamında belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan QNB Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile QNB Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

31.12.2016 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulunun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras

Yönetim Kurulu Başkanı

Sinan Şahinbaş

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Abdulla Mubarak Al-Khalifa

Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Rashid Al-Mohannadi

Yönetim Kurulu Üyesi

Ali Teoman Kerman

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma A. Al-Suwaidi
Yönetim Kurulu Üyesi

Grant Eric Lowen
Yönetim Kurulu Üyesi

Osman Reha Yolalan
Yönetim Kurulu Üyesi

Ramzi Talat A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi

Temel Güzeloğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

16.06.2016 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Osman Reha Yolalan'ın bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmesine ve Banka'nın Denetim Komitesi Üyelerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1)'nin ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri olarak belirlenmelerine karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamındaki sınırlamalar dâhilinde bankadaki sorumluluklarını aksatmayacak ve menfaat çelişkisi yaratmayacak şekilde banka dışında görev alabilecekleri öngörülmüştür.

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

2016 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 7 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır. Ayrıca Yönetim Kurulu, söz konusu toplantılar dışında da çeşitli konuları müzakere etmiş ve karar almıştır.

Toplantı gündemi Yönetim Kurulu Üyelerine toplantı tarihinden önce gerekli bilgilendirme dokümanları

ile verilmektedir. Yapılan toplantılarda fikir ayrılığı yaşanmamıştır.

Gündem, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve Genel Müdürlüğün önerileri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ve Yönetim Kurulunca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı gibi birimler başta olmak üzere, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi gibi komiteler Yönetim Kuruluna periyodik raporlamalar yapmaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

5.3. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücret Yönetimi Komitesi bulunmaktadır.

31.12.2016 tarihi itibarıyla;

Denetim Komitesi Üyeleri A. Teoman Kerman, Durmuş Ali Kuzu, Ramzi Talat A. Mari ve Fatma A. Al-Suwaidi'dir.

Risk Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Grant Eric Lowen, Ali Rashid Al-Mohannadi ve A. Teoman Kerman'dır.

Kredi Komitesi Üyeleri Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Fatma A. Al-Suwaidi, Abdulla Mubarak N. Al-Khalifa ve Temel Güzeloğlu'dur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Ramzi Talat A. Mari, Osman Reha Yolalan ve Fikret Şehsuvar Aladağ'dır.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri Sinan Şahinbaş ve Ali Rashid Al-Mohannadi'dir.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde ve Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 4 defa toplanır. Yönetim Kurulu üyeleri ilgili mevzuatın cevaz verdiği koşullarda birden fazla komitede yer alabilmektedir.

5.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan Denetim Komitesi aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır.

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı: A. Teoman Kerman
- Yönetim Kurulu Üyesi: Durmuş Ali Kuzu
- Yönetim Kurulu Üyesi: Ramzi Talat A. Mari
- Yönetim Kurulu Üyesi: Fatma A. Al- Suwaidi

İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Risk Yönetimi Başkanlığı 2001 yılı sonunda icracı birimlerden bağımsız bir organizasyon olarak kurulmuştur. Bölüm, Banka faaliyetlerinde karşılaşılan risklerin ölçülmesi, risk yönetim politikalarının oluşturulması ve risklerin Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda risk alma isteği sınırları içinde kalınmasını sağlamak üzere yönetilmesinden sorumludur. Risk yönetimine ilişkin çalışmalar, yasal zorunluluktan kaynaklanan faaliyetlerin ötesinde, Basel III gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı, çalışmalarını İç Sistemler Başkanı ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan ve Denetim Komitesi Başkanı'nın katıldığı Risk Komitesi'ne de düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, A. Teoman Kerman, Grant Eric Lowen ve Ali Rashid Al-Mohannadi atanmıştır.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

Türkiye'yi başarıya taşıyacak her bireysel ve ticari finansal planın mimarı olmak.

Misyonumuz

QNB Finansbank'a dokunan herkesle, ihtiyaçları anlamaya, doğru çözümler üretmeye ve memnuniyete dayalı, mutlaka başarmayı hedefleyen yaşam boyu sürecek bir ortaklık kurmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu İnternet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve her yıl Yönetim Kurulunda yeniden görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulunda müzakere edilerek karara bağlanır. Bütçe ve iş planı onaylandıktan sonra her ay düzenli olarak yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Şirket'in hedeflerine ulaşma derecesi, faaliyetleri ve performansı izlenir ve tartışılır.

Üst Yönetim, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansı takip etmektedir.

5.6. Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VI.1.4 no'lu dipnotunda belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2016 itibarı ile Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkının da dâhil olduğu Üst Yönetim'ine sağlanan toplam fayda tutarı 63.247 bin TL'dir. Yönetim Kurulu Üyelerine sağlanan mali haklara ilişkin Genel Kurulda pay sahiplerimize bilgi verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.