

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

1 - Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2013–31.12.2013 faaliyet döneminde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplere aşağıda yer alan açıklamalarda belirtildiği şekilde tam bir uyum sağlamıştır.

Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığının izlenmesi, bu ilkelere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen sorunların tespit edilmesi ve Yönetim Kurulu'na uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunulması amacıyla kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi; Prof. Dr. Mustafa A. Aysan (Başkan), Mustafa Hamdi Gürtin, Christos Alexis Komninos ve Ali Teoman Kerman'dan oluşmaktadır. Komite, Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını da koordine etmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayımladığı 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 Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren bölümün başına Fikret Şehsuvar Aladağ atanmıştır. Bölümün elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr, telefon numarası ise +902123185207'dir. Dönem içerisinde birime 95 adet

başvuru ve bilgi talebi iletilmiş, yatırımcı, derecelendirme kuruluşu ve araştırma görevlileri ile toplam 46 adet toplantı yapılmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, 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.

28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Bankamız pay sahiplerinden Sayın Jilber Topuz, Rekabet Kurulu tarafından verilen ceza kapsamında yapılan işlemler nedeniyle özel denetçi talebinde bulunmuştur. Söz konusu talep ilgili mevzuat uyarınca Genel Kurul gündemine alınmış ve Genel Kurul toplantı tutanağına işlenmiştir.

4. Genel Kurul Toplantıları

28.03.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısına katılım oranı %95 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türk Ticaret Sicil Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri vasıtasıyla duyurulmuş, ayrıca konuyla ilgili olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu'na Özel Durum Açıklaması gönderilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname örneği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ve iki adet ulusal gazetede duyurulmuştur.

Dönem içerisinde gerçekleştirilen başka Genel Kurul olmamıştır.

Nama yazılı hisse senetlerinin pay defterinde yazılı miktarlarına göre, pay sahiplerinin adlarına düzenlenen giriş kartlarını toplantı gününden en geç bir hafta önce Bankamız Genel Müdürlüğü'nden almaları öngörülmüştür.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. Genel Kurul öncesinde Bankamız pay sahiplerinden Sayın Jilber Topuz, "şirket paylarının borsa kotundan çıkarılması" konusunun gündeme eklenmesi talebinde bulunmuştur. Söz konusu talep, ilgili mevzuat uyarınca, Genel Kurul gündemine eklenmemekle birlikte, konuya ilişkin olarak 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerine bilgi verilmiştir. Genel Kurul tutanakları İnternet sitemizde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2014'te yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türk Ticaret Sicil Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayın yapan gazete, İnternet sitemiz ve ilgili mevzuatın zorunlu kıldığı diğer mecralar aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazirun cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra İnternet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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

6. Kâr Payı Hakkı

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, sermayenin %5'i oranında bir meblağ birinci kâr payı olarak hissedarlara ayrılır. Bu tutarların ayrılmasından sonra kalan kârın %10'u kurucu hisse sahiplerine ayrılır.

Kanuni yedek akçeler, ortaklar birinci kâr payı, ve ayrıca yasal zorunluluk gereği bünyede tutulması gereken iştirak ve gayrimenkul satış kârları indirildikten sonra kalan dağıtılabilir kârın tamamı, Yönetim Kurulu'nun önerisiyle, Genel Kurul tarafından yedek akçe olarak ayrılabilir.

Genel Kurul sonrası, Yönetim Kurulu'nun Banka Esas Sözleşmesi gereğince dağıtılması zorunlu %5 oranındaki birinci kar payını da dikkate alarak, kayıtlı sermaye tavanını aşmamak kaydıyla,

bedelsiz hisse ihracı şeklinde sermaye artış kararı alacağı ortaklara açıklanmıştır.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Bankamız tarafından oluşturulmuş Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'ne (Seri VIII, No 54) uygun olarak SPK, İMKB ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta, buna ek olarak medya kuruluşlarına bülten gönderimi yapılmaktadır. Bilgilendirme politikamız Bankamız İnternet sitesinde, www.finansbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/bilgilendirme-politikasi.aspx adresinde yer almaktadır.

Finansbank bilgilendirme politikasından sorumlu kişiler Ömer A. Aras (Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su) ve Sinan Şahinbaş (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı)'dır.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı ilişkileri Bölümü üç aylık kâr açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben, bu bilgileri Banka'yı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüz yüze veya telefon/e-mail yolu ile paylaşmaktadır.

Zorunlu açıklamalar dışında kalan ve Bankamızın ürün, hizmet ve stratejileri ile ilgili genel bilgi aktarımı ise ilgili birimlerin yaptığı çalışmalar ile koordineli olarak İletişim Birimi tarafından yürütülmektedir.

Bankamıza medya kuruluşları tarafından yöneltilen sorular İletişim Birimi süzgecinden geçirilerek, ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından cevaplandırılmaktadır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

10. 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 III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. 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.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Finansbank İnsan Kaynakları politikası, bankanın stratejik hedefleriyle ve iş planıyla uyumlu bir şekilde geliştirilmiş ve onaylanmıştır. İnsan Kaynakları politikası, banka performansını artırmaya yönelik destek sağlamak ve yeni yeteneklerin bankaya katılmasını, geliştirilmesini ve banka bünyesinde tutulmasını sağlayarak bankanın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasına katkıda bulunmaktadır. İnsan Kaynakları politikası dört ana alanda toplanmıştır.

- İnsan kaynakları planlama ve işe alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla yetenekli kişileri bankaya çekmek ve bankanın ihtiyaçları doğrultusunda en uygun pozisyonlara yerleştirmek,
- Performans yönetimi: Çalışanların hedeflerini bankanın 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.

En değerli sermayesinin insan kaynağı

olduğu bilinci ile Finansbank, 2013 yılını 13.967 çalışanı ile sonlandırmıştır.

Finansbank'ta performans yönetimi, sürekli geri bildirim kültürü ile gelişimi teşvik eden, uzun vadeli yetenek stratejilerine yön vererek potansiyelin de tespit edildiği ve desteklendiği bir yönetim aracıdır. Yılda iki defa uygulanır. Sonuçlar çalışanlar ile şeffaf bir şekilde paylaşılmaktadır. Bireysel performans doğrultusunda banka performans artışına hizmet ederek, başarıyı somut ve ölçülebilir kıstaslarla değerlendirilebilir hale getirerek, adil ve şeffaf bir sistem ile bağlı çalışan iklimi oluşturmak amaçlanmaktadır. Çalışanlarımızın güçlü alanlarına ve gelişim fırsatlarına odaklanarak bireysel gelişim planlarının hazırlanması için "360 derece geri bildirim ve gelişim envanteri" gibi gelişim araçları kullanılmaktadır.

Finansbank'ta göreve özgü gelir yönetimi sayesinde bankanın 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 bankanın stratejik hedeflerinin desteklenmesi ve verimliliğin artırılması sağlanmaktadır. Bankanın hedeflerine katkı sağlamak ve çalışanın toplam nakit gelir paketini desteklemek amacı ile çeşitlenen prim ve bonus modelleri çerçevesinde 2013 yılında kişi başı ortalama yaklaşık 2 maaş performansına dayalı nakdi ödeme gerçekleştirilmiştir. Piyasa koşulları dikkate alınarak uluslararası

standartta uygulamalar geliştirilmekte, çalışanların yaşam standartlarını ve iş verimliliklerini artıracak sağlık, izin, ulaşım, yemek, iletişim ve teknolojik imkânlar, yardım paketleri, çalışan destek hizmetleri gibi birçok alanda menfaatler sağlanmaktadır.

Ücret Yönetimi Komitesi hayata geçirilmiş, Ücret Yönetimi Politikası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

14. 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 dahil 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. Komite'nin çalışmalarına paralel olarak, İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı'nca yerel ve uluslararası

mevzuata uyum kapsamında faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Sosyal ve Çevresel Yönetim Sistemi politikamız oluşturulmuştur.

Hissedarlarımızdan International Finance Corporation (IFC)'nin çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularını içeren kılavuzu çerçevesinde, yerel çevre kanunlarına ve düzenlemelerine uygun olarak, yatırım projelerinin kredilendirme aktiviteleri yürütülmektedir. Kredilendirme çalışmalarında yatırım yapan firmalardan diğer izin ve belgelerle birlikte çevresel etki değerlendirme (ÇED) raporu talep edilmektedir.

Bu kapsamda 2013 yılında Bankamızca 1 adet yatırım projesi için rapor düzenlenmiş, 17 adet proje için ise rapor düzenlenmesine gerek duyulmadan görüş ve değerlendirmelerde bulunulmuştur.

Sosyal sorumluluk her zaman Bankamızın öncelikli önem verdiği konular arasında yer almaktadır. Eğitim ve sağlık alanları başta olmak üzere birçok vakıf ve organizasyonun sponsoru olmamız bunun bir göstergesidir. Bankamız, 2013 yılında çeşitli vakıf, dernek ve eğitim kuruluşlarına ilgili mevzuata uygun olarak toplam 77.762,20 TL tutarında bağışta bulunmuştur.

Finansbank Bankacılık Kanunu ile belirlenmiş etik kuralları uygulamaktadır. Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan Finansbank Personeli Davranış Kuralları ile Finansbank Finans Profesyonelleri için Etik Davranış Kuralları elektronik ortamda ve basılı

kitapçık olarak Bankamız personeline duyurulmuştur.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU **15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu**

31.12.2013 itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu'nun yapısı şu şekildedir:

Dr. Ömer A. Aras,
Yönetim Kurulu Başkanı
Sinan Şahinbaş,
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan,
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Temel Güzeloğlu,
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Ioannis Vagionitis,
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Antonios Grammatikopoulos,
Yönetim Kurulu Üyesi
Ali Teoman Kerem,
Yönetim Kurulu Üyesi
Stefanos Pantzopoulos,
Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Paul Mylonas,
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Christos Alexis Komninos,
Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Hamdi Gürtin,
Yönetim Kurulu Üyesi
Paula Hadjisotiriou,
Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

28.03.2013 tarihinde yapılan Genel Kurul'da Mustafa Hamdi Gürtin'in bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmesine, Banka'nın Denetim Komitesi üyelerinin Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve

Uygulanmasına İlişkin Seri IV 56 No'lu Tebliğ'in ilgili hükümleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak belirlenmelerine karar verilmiştir.

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

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

2013 yılında Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nde yer alan toplantı nisaplarına uygun olarak 22 kez toplantı yapmış ve istisnai durumlar hariç tüm üyeler toplantılarda hazır bulunmuşlardır.

Yönetim Kurulu, her ay bir kere olmak üzere yılda en az 12 toplantı yapmasının yanı sıra gerekli görüldüğü takdirde olağanüstü toplanabilmektedir. 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, teklifleri ile belirlenmektedir. Risk ve aylık aktivite raporlarının görüşülmesi ile Kredi Komitesi'nin yetkisini aşan ve Yönetim Kurulu'nca karara bağlanması gereken kredilerin değerlendirilmesi ve karara bağlanması tüm toplantılarda gündem maddesi olarak yer almaktadır. Üyelerin bilgilendirilmesi, iletişimi sağlamak, toplantı ve kararların hukuka

ve mevzuata uygun olmasını sağlamak üzere bir sekreteryaya mevcuttur.

Yönetim Kurulu Üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

31.12.2013 tarihi itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri, Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (Başkan), Christos Alexis Komninos, Mustafa Hamdi Gürtin ve Ali Teoman Kerman'dır. Denetim Komitesi Üyeleri, Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (Başkan) ve *Sinan Şahinbaş'tır.

Risk Komitesi Üyeleri, Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Antonios Grammatikopoulos ve Paul Mylonas'tır.

Kredi Komitesi Üyeleri, Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Antonios Grammatikopoulos, Temel Güzeloğlu, Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan (Yedek Üye) ve Stefanos Pantzopoulos'tur.

Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri, Sinan Şahinbaş ve Paul Mylonas'tır.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Ücret Yönetimi Komitesi yılda en az üç defa, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi üçer aylık dönemler halinde yılda en az 4 defa toplanır.

*21.11.2013'te Michail Oratis'in üyelikten ayrılması ile, ilgili mevzuat uyarınca geçici üye olarak seçilmiştir.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik esasları çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi oluşturulmuş ve üyeliklerine Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan ve Sinan Şahinbaş (geçici üye) atanmıştır. İç Kontrol ve Yasal Uyum Başkanlığı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı Denetim Komitesi'ne bağlı bulunmaktadır.

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 II gerekleri ile uyumlu olma yolunda devam etmektedir. Risk Yönetim Başkanlığı 2007 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite üyeliklerine Dr. Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş, Antonios Grammatikopoulos ve Paul Mylonas atanmıştır.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri Vizyonumuz:

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

Misyonumuz:

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 internet

sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Bankanın 5 yıllık iş planı hazırlanır ve Yönetim Kurulu'nda görüşülür. İş planına ilave olarak Banka'nın yıllık detaylı bütçesi de Yönetim Kurulu'nda 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.

20. Mali Haklar

28 Mart 2013 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyelerine ayda net 2.500 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerine 2013 senesinde toplam brüt 370.770 TL hakkı huzur ödemesi gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, müdür ve üzeri tüm kadroya maaş haricinde performans temelli prim ve bonus modelleri çerçevesinde toplam brüt 40.275.961 TL ödeme gerçekleştirilmiştir.

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

Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.