

## Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

### 1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız, 01.01.2009 –31.12.2009 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 İlkelerine uyumu sağlamak, bu kapsamda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere 2005 yılında bir Kurumsal yönetim Komitesi kurulmuştur. Komitenin 01.01.2009 – 31.12.2009 faaliyet dönemindeki üyeleri Ioannis Pechlivanidis Başkan olmak üzere, Ömer A. Aras ve Yener Dinçmen'dir.

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 Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sorumluluğundadır. Bunun yanı sıra Komite, Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin çalışmalarını koordine etmektedir.

### Bölüm I – Pay Sahipleri

#### 2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamız bünyesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Bölüm I 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 Birimi kurulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren birimin başına Esra Karaman atanmıştır. Birimin elektronik posta adresi investor.relations@finansbank.com.tr telefon numarası ise +902123185000'dır.

Dönem içerisinde birime yaklaşık olarak 150 adet başvuru ve bilgi talebi yapılmıştır. Tamamı yanıtlanmıştır.

#### 3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Bankamız, sermaye artışı gibi pay sahipliği haklarının kullanımıyla ilgili gelişmeler hakkında, gerek görsel basın gerekse İMKB'ye yaptığı özel durum açıklamaları ile kamuoyunu bilgilendirmektedir. Dönem içinde pay sahiplerince yaklaşık 50 adet bilgi talebinde bulunulmuştur. Bilgi talepleri karşılanmıştır.

Ana sözleşmede özel denetçi atanmasıyla ilgili bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamız, Genel Kurul tarafından atanan denetçiler ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurumu ve Bağımsız Denetim Şirketleri tarafından denetlenmektedir.

#### 4- Genel Kurul Bilgileri

09.04.2009 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul toplantısına %95 oranında katılım olmuştur. Genel Kurul daveti pay sahiplerine Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Güneş ve Hürses Gazeteleri ve İMKB'ye gönderilen Özel Durum Açıklama Formu ile bildirilmiştir. Bunun yanı sıra nama yazılı pay sahiplerine taahhütlü davet mektubu gönderilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanlığı'ndan çağrı, gündem ve vekaletname örneği Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve iki adet yerel 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 müdürlüğünden almaları öngörülmüştür.

Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta olup, sorularına cevap verilmektedir. Genel Kurul'da pay sahipleri tarafından öneri verilmemiştir. Genel Kurul tutanakları internet sitemizde sürekli olarak pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

2010'da yapılacak ilk Genel Kurul öncesinde gerekli bilgiler ve Genel Kurul davet ilanları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve iki adet ulusal çapta yayım yapan gazete ile internet sitemiz aracılığı ile pay sahiplerine duyurulacaktır. Genel Kurul tutanakları, hazirun cetveli, gündemler ve ilanlar Genel Kurul toplantısından sonra internet sitemizde pay sahiplerine açık olacaktır.

#### 5- Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Oy hakları üzerinde imtiyaz yoktur. Bunun yanı sıra azınlık payları yönetimde temsil edilmemekte, birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemektedir.

#### 6- Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Ana sözleşmemiz uyarınca dağıtılabilir kârın kanuni ihtiyat ve ilk temettü düşüldükten sonra kalan miktarının %10'u kurucu senedi sahiplerine ödenmek üzere tefrik olunur.

Bankamız geçmiş yıllarda kârını sermayeye ekleyerek hissedarlarına bedelsiz hisse dağıtmıştır. Bunun yanı sıra Banka esas sözleşmesi gereğince Yönetim Kurulu tarafından çalışanlara temettü dağıtılması Genel Kurul'a önerilebilir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18.01.2007 tarih, ve 2/53 sayılı Kararı uyarınca, 09.04.2009 tarihli Olağan Genel Kurul'da kar dağıtım politikası hakkında bilgi verilmiştir. Şöyle ki; Bankamızın kar

dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Bankanın kanuni ve mali yükümlülükler indirildikten sonra kalan safi karından yüzde beş oranında bir meblağ kanuni yedek akçeye, sermayenin yüzde beşi oranında bir meblağ birinci kar payı olarak hissedarlara, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılır. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

Kanuni yedek akçeler, ortaklar birinci kar payı, kurucu senedi sahiplerine ödenecek kar payı ve ayrıca yasal zorunluluk gereği bünyede tutulması gereken iştirak ve gayrimenkul satış karları indirildikten sonra kalan dağıtılabilir karın tamamı, Yönetim Kurulu'nun önerisiyle, Genel Kurul tarafından ayrılabilir.

#### 7- Payların Devri

Bankamızın esas sözleşmesinde 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 Aydınlatma ve Şeffaflık

#### 8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız tarafından oluşturulmuş Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliğine (Seri VIII, No 54) uygun olarak SPK, IMKB ve Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya bilgi aktarılmakta, buna ek olarak medya kuruluşlarına bülten gönderimi yapılmaktadır.

Bu bilgilendirmelerin yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi üç aylık kâr açıklaması ve bilanço açıklama tarihlerini takiben, bu bilgileri bankayı ziyaret eden yerli, yabancı yatırımcılarla yüzyüze 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 soruların koordinasyonu ve cevaplandırılması, soru içeriğine göre bankamızın hedef ve stratejilerine uygun bir şekilde İletişim Birimi süzgecinden geçirilerek, ilgili birimler veya İletişim Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bilgilendirme politikasından sorumlu kişiler aşağıda belirtilmektedir:

Ömer A. Aras (Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Grup CEO'su)  
Sinan Şahinbaş (Genel Müdür)

#### 9- Özel Durum Açıklamaları

Bankamız İMKB'nin yanı sıra Londra Borsası'na kotedir. 2009 yılı içerisinde İMKB'ye ve KAP'a 26 adet özel durum açıklaması yapılırken, Londra Borsası'na aynı konularda 8 adet açıklama yapılmıştır. 2009 yılında SPK'nın 1 adet ek açıklama talebi olmuştur.

Yurtdışı borsalara yapılan özel durum açıklamaları yurt içinde de açıklanmıştır.

Özel durum açıklamalarının zamanında yapılmaması nedeniyle yaptırım uygulanmamıştır.

#### 10- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesi [www.finansbank.com.tr](http://www.finansbank.com.tr) adresindedir. Bankamızın internet sitesinde son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, esas sözleşmesi, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporları, özel durum açıklamaları, Genel Kurul toplantı gündemi, hazırlanmış cetveli ve toplantı tutanağı, vekaleten oy kullanma formu, ve sıkça sorulan sorular başlığı altında şirkete ulaşan bilgi talepleri ve bunlara verilen cevaplar bulunmaktadır.

#### 11- Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi / Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır.

#### 12- İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73. maddesi gereği, bankaların ortakları, yönetim kurulu üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankalara veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar. Bankaların destek hizmeti aldığı kuruluş ve çalışanları hakkında da bu hüküm uygulanır. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.

Bankacılık Kanunu ile getirilen bu geniş düzenleme nedeniyle içeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin kamuya duyurulmasına gerek görülmemiştir.

Ayrıca Yönetim Kurulumuz tarafından onaylanan ve personelimize duyurulan Finansbank Personeli Davranış Kuralları Talimatı mevcut olup bu talimatta iç bilginin tanımı yapılarak,

- İç bilgiye sahip olan personelin, bu bilgiler kamuya açıklanmadan önce, borsa içi veya borsa dışı ticarete kendisi veya bir başkası için kullanarak menfaat sağlayamayacakları,
- Görevleri gereği banka veya bankamız müşterisi olan halka açık anonim şirketlere ait henüz kamuya açıklanmamış ve açıklandığında hisselerin /kıymetlerin piyasa değerinin değişebileceği türde bilgiye sahip olan personelin, kamuya açıklama yapılan kadar bu tür hisseleri / kıymetleri alıp-satamayacakları, bunlarla ilgili herhangi bir ticari ilişkiye giremeyecekleri, bu bilgileri kullanarak aile yakınları veya üçüncü şahıslar üzerinden de işlem yaptırılmalarının yasak olduğu belirtilmiştir.

Bununla birlikte 06.02.2009 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği (Seri:VIII,No:54)" çerçevesinde "İçsel bilgilere erişimi olanların listesi" hazırlanmış ve içsel bilgilere erişimi olanların, sorumlulukları hakkında imzaları alınmak suretiyle bilgilendirilmeleri sağlanmıştır. Bu kişilere ait listeler sürekli güncellenmekte ve saklanmaktadır. Yine bu Tebliğ çerçevesinde bankamızda "Özel Durumların Kamuya Açıklanması Prosedürü" hazırlanmış ve 08.07.2009 tarihinde yayımlanmıştır.

### Bölüm III – Menfaat Sahipleri

#### 13- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamızın menfaat sahipleri Genel Kurul toplantıları, SPK, İMKB ve KAP'a yapılan özel durum açıklamaları, internet sitemiz ve basın aracılığı ile kendilerini ilgilendiren hususlarda bilgilendirilmektedir.

#### 14- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir model oluşturulmamıştır.

#### 15- İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, nitelikli insan gücü alımını gerçekleştirerek ve çalışanların mesleki, kişisel ve sosyal gelişimlerini destekleyip; bilgi, özgüven ve motivasyon düzeyi yüksek, müşteri odaklı, dürüst, takım ruhu gelişmiş, çalışkan ve kuruma güvenen kadrolar oluşturmak ve bu sayede bankamızın hedeflerine ulaşmasını sağlayacak ve fark yaratacak insan kaynağına sahip olmaktır.

Bankamız İnsan Kaynakları Politikası bankamız stratejik hedefleriyle ve iş planıyla uyumlu bir şekilde onaylanmış ve geliştirilmiştir. İnsan Kaynakları politikası banka performansını arttırmaya yönelik bir destek sağlamakta ve yeni yeteneklerin bankaya çekilmesini, geliştirilmesini ve Banka bünyesinde tutulmasını sağlayarak

Banka'nın sürdürülebilir bir gelişim içinde olmasına katkıda bulunmaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası dört ana alanda toplanmaktadır:

- İnsan Kaynakları Planlama ve İşe Alım: Tercih edilen bir işveren olma amacıyla, yetenekli kişileri bankaya çekmek ve bankanın ihtiyaçları doğrultusunda onları en uygun pozisyonlara yerleştirmek.
- Performans Yönetimi: Bireylerin hedeflerini bankanın hedefleriyle birleştirerek performanslarını yönetmeyi amaçlamak
- Yetenek ve Gelişim Yönetimi: Çalışanların teknik ve yönetsel becerilerini geliştirmeyi ve potansiyel sahibi önemli çalışanları Banka'da tutmayı amaçlamak ve onların gelişimlerine katkı sağlamaya odaklanmak
- Bağlılık ve Ödül: Çalışanların kuruma olan bağlılıklarını arttırmaya yönelik politikalar geliştirmek ve bankamızın hedeflerine ulaşma çabasına katılımlarını daha da arttırmak.

İnsan Kaynakları Politikası, İnsan Kaynakları grubumuz tarafından uygulanmaktadır.

Bankamızda ayrımcılık konusunda herhangi bir şikayet olmamıştır.

#### 16- Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Bankamız müşterilerine en iyi şekilde hizmet vermek üzere müşteri odaklı faaliyetlerini kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık olmak üzere dört ayrı bölümde gruplamıştır.

Kurumsal bankacılık ve ticari bankacılık bölümleri her türlü ekonomik koşulda müşterilerinin nakit akış ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına uygun; müşterinin geçmiş ticari performansı kadar,

geleceğe yönelik projeksiyonlarını da dikkate alarak hazırlanan finansal çözümler ile hizmet vermektedirler.

İşletme Bankacılığı, müşterilerin her türlü finansal kaynak ihtiyacına geniş ürün ve hizmet yelpazesi ile uygun çözümler sunmanın yanı sıra müşterilerinin bilgi kaynağı ihtiyacına yönelik destek ve çözümleriyle de hizmet vermeye devam etmektedir.

Bireysel Bankacılık Bölümü, müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini müşteri odaklı bir anlayışla karşılayarak bankamızı Bireysel Bankacılık alanında sektörün en iyi ürün-hizmet kalitesine sahip bankalarından biri konumuna getirmiştir.

Bunların yanı sıra Bankamızda müşteri şikayetleri ile ilgili Şikayet Yönetimi ve Müşteri Çözüm Merkezi isimli özel bir birim kurulmuştur. Birimin faaliyetleri yapılan aylık toplantılar ile üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmektedir. Ayrıca Servis Mükemmelliği ve Müşteri İletişimi Grubu aracılığıyla gizli denetimler yapılmakta ve müşterilere verilen hizmetin kalitesi denetlenmektedir. Buna ilaveten, Bankamızın internet sitesinde kurulan ve herkese açık olan "ihbar hattı" marifetiyle Bankamızda meydana geldiği ileri sürülen ihbarların dışarıdan yapılan bildirimler de dahil olmak üzere bir merkezde toplanması mümkün kılınmıştır. Bu uygulama Bankamızın kendi ürün ve hizmetleri ile yasalara uyum konusunda gösterdiği hassasiyetle yakından ilgilidir. Ayrıca sözkonusu ihbar hattı, bankamızın çalışanlarına ve kendi kurumsal kimiliğine olan güvenini de yansıtmaktadır.

### 17- 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, 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 2009 yılında bankamız tarafından 9 adet yatırım projesi için rapor düzenlenmiştir.

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.

#### Bölüm IV-Yönetim Kurulu

##### 18- Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu 10 üyeden oluşmaktadır.

##### Yönetim Kurulu Üyeleri:

Hüsni M. ÖZYEGİN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye
Ömer A. ARAS	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye
Prof. Dr. Mustafa Aydın AYSAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Yener DİNÇMEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ioannis PECHLİVANİDİS	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Anthimos THOMOPOULOS	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet GÜLEŞÇİ*	Yönetim Kurulu Üyesi
Edward NASSIM	Yönetim Kurulu Üyesi
Demetrios LEFAKIS	Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Yönetimi Komitesi Başkanı
Sinan ŞAHİNBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

\*(Yıl içerisinde Mehmet Güleşçi'nin ayrılması sonrasında Dimitrios Anagnostopoulos atanmıştır.)

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

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

##### 19- Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankamızın Yönetim Kurulu üyelerinin nitelikleri Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olup, ayrıca SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5 maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

##### 20- Şirketin Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

###### Vizyonumuz:

Örnek alınan lider banka olmak.

###### Misyonumuz:

Müşterilerinin beklentileri üzerinde hizmet sunan, hissedar ve çalışanlarının ortağı ve mensubu olmaktan gurur ve mutluluk duydukları güvenilir, kârlı, sosyal sorumluluğunun bilincinde bir banka olmak.

Bankamızın vizyon ve misyonu internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulu, yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylamakta, hedeflere ulaşma derecesini, faaliyetleri ve performansını takip etmektedir.

#### 21- 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, Edward Nassim ve Demetrios Lefakis atanmıştır. Denetim Komitesi'ne İç Kontrol Merkezi, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile Yasal Uyum Başkanlığı 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 bankanın 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 üyelerine Demetrios Lefakis, Ömer A. Aras, Ioannis Pechlivanidis ve Dimitrios Anagnostopoulos atanmıştır.

#### 22- Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Yönetim Kurulu üyeleri ile yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu'nda ve ilgili mevzuatında belirlenmiş olup, yetki ve sorumlulukların kullanılmasında kanun ve ilgili mevzuata uyum sağlanmasına büyük özen gösterilmektedir.

Yöneticilere verilen ücretler, kişilerin nitelikleriyle ve bankamızın başarısına yaptıkları katkıyla orantılı olarak, piyasa koşullarına göre belirlenmektedir.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, şirket içi düzenlemelere ve politikalara uymakta; yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak gerekli denetim mekanizmaları çalıştırılmaktadır.

Yöneticiler görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte; banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadır.

#### 23- Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

2009 yılında toplam 18 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır.

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 kurulmuştur.

Yönetim Kurulu üyelerine ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

#### 24- Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Genel Kurul, Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'inci maddelerinde Banka ile muamele yapma ve rekabet yasağı hususlarında Yönetim Kurulu üyelerine izin vermiştir.

#### 25- Etik Kurallar

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.

#### 26- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; Ioannis Pechlivanidis, Ömer A. Aras ve Yener Dinçmen'dir.

Denetim Komitesi Üyeleri; Mustafa Aydın Aysan, Edward Nassim ve Demetrios Lefakis'dir.

Risk Yönetimi Komitesi Üyeleri; Ömer A. Aras, Ioannis Pechlivanidis ve Demetrios Lefakis ve Dimitrios Anagnostopoulos'dur.

Kredi Komitesi Üyeleri; Demetrios Lefakis, Ömer A. Aras, Sinan Şahinbaş ve Dimitrios Anagnostopoulos'dur. Bu Komitenin yedek üyeleri; Ioannis Pechlivanidis ve Mehmet Güleşçi'dir. ( Yıl

içerisinde Mehmet Güleşçi'nin ayrılması sonrasında Mustafa Aydın Aysan atanmıştır.) Ücret Yönetimi Komitesi Üyeleri; Ömer A. Aras ve Ioannis Pechlivanidis'tir.

Kredi Komitesi haftalık olarak, Risk Yönetimi Komitesi ayda bir defa, Denetim Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi 3'er aylık dönemler halinde toplanır.

#### 27- Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

9 Nisan 2009 tarihli Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyelerine ayda net 1900 TL tutarında huzur hakkı ödenmesine karar verilmiştir. Ödenen huzur hakkının yanı sıra 2009 yılında Yönetim Kurulu üyelerine performansları göz önüne alınarak toplam 8,624,085.99 TL tutarında ödeme yapılmıştır.

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.

Yönetim Kurulu üyelerinin huzur hakkı Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.