

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 Yıl 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 |
| 6 | Genel Müdür'ün Mesajı |
| 9 | Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler |
| 12 | 31.03.2012 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler |
| 13 | Ana Ortaklık Banka'nın Mali Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler |
| 14 | Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler |
| 14 | Dönem içinde Yapılan Bağışlar |

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK 2012 - 31 MART 2012
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi

Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka") 23 Eylül 1987 tarihinde İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetlerinin ilk halka arzı 3 Şubat 1990 tarihinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda yapılmıştır.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %77.23'ü National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %9.68'i NBG Finance (Dollar) PLC., %7.90'ı NBGI Holdings B.V. ve %5.00'i ise International Finance Corporation'ın ("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 Başkan ve Murahhas Üye | 16 Nisan 2010 | Doktora |
| Sinan Şahinbaş | Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 9 Kasım 2006 | Doktora |
| Michail Oratis | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 2 Mart 2011 | Yüksek Lisans |
| Dimitrios Anagnostopoulos ^(*) | Yönetim Kurulu Üyesi | 24 Eylül 2009 | Lisans |
| Edward Nassim | Yönetim Kurulu Üyesi | 17 Nisan 2007 | Yüksek Lisans |
| Anthimos Thomopoulos | Yönetim Kurulu Üyesi | 9 Kasım 2006 | Yüksek Lisans |
| Dr. Paul Mylonas | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 11 Mart 2010 | Doktora |
| Christos Alexis Komninos | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Şubat 2011 | 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 |
| Ağis Leopoulos | Yönetim Kurulu Üyesi | 16 Nisan 2010 | Yüksek Lisans |
| Adnan Menderes Yayla | Genel Müdür Yardımcısı | 20 Mayıs 2008 | Yüksek Lisans |
| Metin Karabiber | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Ekim 2010 | Lisans |
| Hakan Şenünel | Genel Müdür Yardımcısı | 18 Ağustos 2008 | Lisans |
| Murat Şakar | Genel Müdür Yardımcısı | 18 Ağustos 2008 | Lisans |
| Köksal Çoban | Genel Müdür Yardımcısı | 18 Ağustos 2008 | Yüksek Lisans |
| Saruhan Doğan | Genel Müdür Yardımcısı | 9 Ekim 2009 | 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 |
| Tunç Erdal | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Ekim 2010 | Lisans |
| Kubilay Güler | Genel Müdür Yardımcısı | 16 Ocak 2004 | Lisans |
| Filiz Şafak | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Eylül 2007 | Lisans |
| Levent Yörük | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Şubat 2010 | Lisans |
| Bülent Yurdalan | Genel Müdür Yardımcısı | 7 Mart 2011 | Lisans |
| Erkin Aydın | Genel Müdür Yardımcısı | 16 Mayıs 2011 | Yüksek Lisans |
| Kunter Kutluay | Genel Müdür Yardımcısı | 16 Mayıs 2011 | Yüksek Lisans |
| Ömür Tan | Genel Müdür Yardımcısı | 28 Ekim 2011 | Lisans |
| Şebnem Seniye Karaduman | Genel Müdür Yardımcısı | 9 Ocak 2012 | Lisans |
| Ahmet Cihat Kumuşoğlu | Denetçi | 27 Mart 2008 | Lisans |
| Sedat Eratalar | Denetçi | 1 Nisan 2000 | Lisans |

(*) 26 Nisan 2012 tarihinden itibaren Dimitrios Anagnostopoulos, Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış yerine Antonios Grammatikopoulos seçilmiştir. Atamaya ilişkin işlemler raporlama tarihi itibarıyla devam etmektedir.

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. | 1,884,369 | %77.23 | 1,884,369 | - |
| NBG Finance (Dollar) PLC | 236,177 | %9.68 | 236,177 | - |
| NBGI Holdings B.V. | 192,760 | %7.90 | 192,760 | - |

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 100 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kar dağıtımı, geçerli olan yasal düzenlemeler ve Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde hesaplanır. Buna göre, Ana Ortaklık 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, kalan safi karın yüzde onu tutarında bir meblağ ise kurucu hisse senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrılabilir. Ayrıca, kurucu senedi kar payı üzerinden yüzde on oranında ilave yedek akçe ayrılır.

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. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Banka, 520 yurt içi (31 Aralık 2011 - 520), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2011 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest bölgesindeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2011 - 1).

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız;

Oldukça hareketli geçen 2011 yılının ardından dünya piyasaları 2012 yılına görece daha sakin başladı. Yunanistan'ın borçlarını yeniden yapılandırması ve Avrupa Merkez Bankası'nın ("AMB") gerçekleştirdiği ikinci uzun vadeli repo operasyonu ile verilen likidite Euro Bölgesi borç krizine yönelik kaygıları bir süre hafifletti. Ancak, verilen likiditenin ekonomiye kredi ve tahvil kanalıyla destek vermek yerine ağırlıklı olarak AMB'ye park edilmesi piyasalardaki olumlu havanın uzun soluklu olmasını engellerken, çevre ülkelerde, özellikle İspanya ekonomisinde yaşanan sıkıntılar yeniden küresel risk iştahı üzerinde baskı oluşturdu. Bu çerçevede, söz konusu ülkelerin borçlanma faizleri yeniden yükselirken, borç sürdürülebilirliği tartışmaları tekrar gündeme geldi. Avrupa ekonomilerinde süregelen toparlanma, endişelere rağmen ABD tarafında Fed'in faizleri düşük tutma taahhüdünü 2014 sonuna kadar uzatmasının yanısıra Ortadoğu bölgesinde yükselen siyasi tansiyon özellikle petrol olmak üzere emtia fiyatlarını yukarı taşıdı. Bu doğrultuda, yılın ilk çeyreğinde petrol fiyatları 126 ABD dolarını görürken, altın fiyatları 1,800 ABD doları seviyesini test etti. Önümüzdeki aylarda, gelişmiş ülke ekonomilerindeki gelişmelerin yanında özellikle enerji fiyatlarının seyri piyasalarca yakından takip edilmeye devam edecektir.

Türkiye ekonomisi 2011 yılında %8.5 gibi oldukça hızlı bir büyüme kaydettikten sonra, küresel ekonomideki yavaşlamanın yanısıra Merkez Bankası'nın ("MB") enflasyonu kontrol altına almak amacıyla uyguladığı sıkı para politikasının da etkisiyle, 2012 yılına belirgin bir yavaşlamayla başladı. Hızlı büyümeye paralel olarak cari açık 2011 yılında GSYH'nin %10'una ulaşırken, yüksek seyreden enerji fiyatlarına rağmen iç talepteki yavaşlamanın etkisiyle 2012'nin ilk çeyreğinde cari açığa belirgin düzeltme kaydedildi. Fiyat istikrarına odaklanan MB, çift haneye yükselen enflasyon sebebiyle beklentiler ve fiyatlandırma davranışlarındaki bozulmayı önlemek için yılın ilk çeyreğinde zaman zaman %5.75 olan politika faizinden piyasaya verdiği fonlamaya ara vermek ve TL likiditesi miktarını kısmak suretiyle ek parasal sıkılaştırma uyguladı. Her ne kadar olumsuz baz etkisiyle ilk çeyrek sonunda enflasyon %10.43 seviyesinde bulursa da, sıkı para politikasının desteklediği USD/TL kuru 2011 sonundaki 1.9000 değerinden 1.7500–1.8000 bandına geriledi. MB'nin izlediği politikaların ve baz etkisinin desteğiyle enflasyonun yılın son çeyreğinde belirgin bir düşüş kaydederek tek haneli değerlere geri döneceğini düşünüyoruz.

Bu konjonktür içerisinde Bankamız yılın ilk çeyrek dönemini başarılı bir şekilde geride bırakmıştır. Her zaman olduğu gibi pazar koşullarına göre stratejiler üreterek önceliklerimizi belirledik. Reel sektöre sağlamış olduğumuz desteği ve katkıyı bundan sonraki dönemde de sürdüreceğiz.

Bu sonuçlara ulaşmamızda bizlere destek veren tüm paydaşlarımız ile bu gururu bize yaşatan çalışanlarımıza teşekkür ediyor ve bundan sonra da onların güvenlerine layık bir şekilde destek ve çalışmalarımızı sürdüreceğimizi, başarı grafiğimizi çok daha yukarılara taşıyacağımızı belirtmek istiyorum.

Ömer A. Aras

Finansbank A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Grup CEO'su

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Ortaklarımız;

Euro Bölgesi ekonomilerindeki gelişmelerin küresel ekonomiye yön vermeyi sürdürdüğü 2012 yılının ilk çeyreğinde, Türkiye ekonomisinde büyümenin, sıkı para politikası ve küresel kaygılar gölgesinde yavaşladığı görülüyor. Aynı dönemde, olumsuz baz etkisiyle enflasyon çift hanede kalırken, bu gelişmeler doğrultusunda gösterge tahvil faizi ilk çeyrek sonunda %9.43 değerini aldı.

Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde de güçlü büyüme oranı, istihdam artışı ve sağlam kamu finansman dengeleri ve bankacılık sistemi ile diğer bir çok ülkeye kıyasla olumlu yönde farklılaşmaya devam etti.

Bankamız bu dönemde de reel sektöre daima destek veren bankacılık anlayışı, ürün ve hizmet geliştirmedeki lider tutumu ve çok özel insan kaynağı potansiyeli ile büyümesini sürdürerek başarılı finansal kurumlar liginde yerini korumayı başardı.

Bu dönemde de bireysel bankacılıkta müşterilerimize desteğimizi sağlayan çok çeşitli kredi ürünlerimizi cazip faiz oranlarımız ile müşterilerimize sunmaya devam ettik. Ödeme sistemleri tarafında tüketicilerin hayatlarını kolaylaştıran ve alışverişlerinde faydalar sağlayan kampanyalara imza attık.

Bu dönemde çıkarmış olduğumuz yeni ürünümüz “Çift Sarılı Hesap” ile müşterilerimize, vadeli hesap gibi yüksek faiz kazanma fırsatı sunarken; vadesiz hesap gibi istedikleri anda nakit çekme imkanı sağlayabildik. Bu hesaba sahip müşterilerimiz otomatik fatura ödemelerinden para transferlerine kadar tüm günlük bankacılık işlemlerinde bu hesabı kullanabiliyorlar.

Doktorlara ayrıcalıklı bir dünyanın kapılarını açtığımız “Doctors” segmentine özel hizmetlerimizi bu dönemde de sürdürdük. Düzenlediğimiz “Vergi Semineri” ile doktorlarımızın gelirlerinin vergilendirmesi ve sıklıkla karşılaştıkları vergi konularını ele alarak bu konudaki soru işaretlerinde müşterilerimize yol gösterdik.

Bu dönemde çalışanlarımızın sosyal faaliyetlerine aracılık etmekten mutluluk duyduk. Bankamızın fotoğrafa ilgi duyan çalışanlarının kurduğu “FinClub Fotoğrafçılık Kulübü”, ilk sergisini Mart ayında açtı.

Aldığımız ödüller bizi gururlandırdı. Bankamızın 2010 yılında belirlediği ve 2011 yılında uygulamaya koyduğu stratejik kararlar çerçevesinde geçtiğimiz yıl başlatmış olduğu Gelişim Projesi, ASTD (American Society for Training & Development- Amerikan Eğitim ve Gelişim Derneği) tarafından “Mükemmellik Adayı” ödülü aldı.

Kısacası; gerek çalışmalarımızda gerekse tüm ürün ve hizmetlerimizde müşterilerimize “Bizce Mümkün” bankacılık anlayışımızı deneyimleyen bir dönemi daha geride bıraktık. Bu çerçevede finansal sonuçlarımıza bakacak olursak bankamızın 2012 yılı birinci çeyrek vergi ve provizyonlar öncesi kârı 424 milyon TL olarak gerçekleşirken, net faaliyet kârı 217 milyon TL’na ulaştı.

Toplam konsolide aktiflerimiz 46,344 milyon TL olarak gerçekleşti. Kredilerimiz %1 oranında artarak 31,232 milyon TL oldu. Mevduat portföyümüz ise 28,167 milyon TL’ye ulaştı.

Konsolide net faiz gelirlerimiz bir önceki döneme göre %12 oranında artarak 657 milyon TL’ye ulaştı. Net ücret ve komisyon gelirlerimiz ise %42 oranında bir artışla 258 milyon TL oldu.

Bu dönemde toplam konsolide özkaynaklarımız %5’lik değişim ile 6,234 milyon TL olarak gerçekleşti ve Banka yılın ilk çeyreğinde 522 şube ile faaliyetlerine devam etti.

Bankamız hissedarları, müşterileri ve çalışanlarından aldığı güç ve güven ile ilişkide olduğu tüm paydaşlarına değer yaratmaya devam edecektir. Başarımızın ardındaki en büyük payın bize güven duyan ortaklarımıza, müşterilerimize ve özveri ile çalışan Finansbank ailesine ait olduğunu biliyoruz. Bu vesile ile tüm stratejik iş ortaklarımıza, muhabir bankalarımıza ve çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Temel Güzeloğlu

Finansbank A.Ş.

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

31.03.2012 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 | : Sinan Şahinbaş |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Üyesi (*) | : Dimitris Anagnostopoulos |
| 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 | : Prof. Dr. Mustafa A. Aysan |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Dr. Paul Mylonas |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Michail Oratis |

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 | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Sinan Şahinbaş |
| Yönetim Kurulu Üyesi (*) | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Michail Oratis |

(*) 26 Nisan 2012 tarihinde Dimitrios Anagnostopoulos, Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış ve buna bağlı olarak komite üyelikleri bu tarih itibarıyla sona ermiştir.

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif–Pasif 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 Komitesinin sorumluluğundadır. Komite iki haftada bir Risk Yönetimi tarafından sunulan raporları değerlendirir ve risk ile ilgili kritik konuları belirler. Aktif–Pasif Komitesi’nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|---|---------------------------|
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı | : Adnan M. Yayla |
| Hazine Genel Müdür Yardımcısı | : Köksal Çoban |
| Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı | : Özlem Cinemre |
| Risk Yönetimi Başkanı | : Zeynep Aydın Demirkıran |

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 |
| Yönetim Kurulu Üyesi (**) | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Risk Yönetimi Başkanı | : Zeynep A. Demirkıran |
| Krediler Genel Müdür Yardımcısı | : Filiz Sonat |
| Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | : Metin Karabiber |
| Kurumsal Bankacılık Satış ve Pazarlama GMY | : Ömür Tan |
| Kıdemli Kredi Riski Yöneticisi | : Belma Christodoulou |

(**) 26 Nisan 2012 tarihinde Dimitrios Anagnostopoulos, Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış ve buna bağlı olarak komite üyelikleri bu tarih itibarıyla sona ermiştir. Yerine atanan Antonios Grammatikopoulos’un atama süreci halen devam etmektedir.

Bireysel Kredi Politikaları 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:

| | |
|--|----------------------------|
| Yönetim Kurulu Üyesi (**) | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi | : Temel Güzeloğlu |
| Risk Yönetimi Başkanı | : Zeynep A. Demirkıran |
| Kartlı Ödeme Sistemleri GMY | : Kunter Kutluay |
| Perakende Bankacılık GMY | : Erkin Aydın |
| Ticari Bankacılık GMY | : Metin Karabiber |
| Perakende Krediler İzleme ve Takip GMY | : Bülent Yurdalan |
| Krediler GMY | : Filiz Sonat |
| Perakende Krediler Tahsis Koordinatör | : Halim Bilgici |
| Kıdemli Kredi Riski Yöneticisi | : Belma Christodoulou |

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:

| | |
|---------------------------------------|----------------------------|
| Yönetim Kurulu Üyesi (**) | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Risk Yönetimi Başkanı | : Zeynep A. Demirkıran |
| Operasyon ve ADK Koordinatörü | : Aytaç Aydın |
| Yasal Uyum Bölümü Başkanı | : Ahmet Erzengin |
| Perakende Bankacılık GMY | : Erkin Aydın |
| Kartlı Ödeme Sistemleri GMY | : Kunter Kutluay |
| İç Kontrol Merkezi Başkanı | : Kubilay Güler |
| Kıdemli Operasyonel Risk Yöneticisi | : İsmail Akın |
| BT Güvenlik Denetim Risk Koordinatörü | : Argun Derviş |

(**) 26 Nisan 2012 tarihinde Dimitrios Anagnostopoulos, Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılmış ve buna bağlı olarak komite üyelikleri bu tarih itibarıyla sona ermiştir. Yerine atanan Antonios Grammatikopoulos'un atama süreci halen devam etmektedir.)

31.03.2012 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler

| Başlıca Finansal Göstergeler | 31-Mar-12 | 31-Ara-11 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | Bin TL | Bin TL |
| Toplam krediler | 31,232 | 30,834 |
| Menkul kıymetler | 6,901 | 6,930 |
| Toplam aktifler | 46,344 | 47,231 |
| Müşteri mevduatı | 28,167 | 28,707 |
| Özkaynaklar | 6,234 | 5,911 |
| Karlılık | | |
| | 31.Mar.12 | 31.Mar.11 |
| | Bin TL | Bin TL |
| Net faiz geliri | 656,633 | 586,631 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 257,803 | 180,881 |
| Kredi ve diğer alacaklar karşılığı | 145,077 | 75,562 |
| Vergi öncesi faaliyet karı | 278,118 | 397,918 |
| Vergi karşılığı (-) | 61,855 | 83,196 |
| NET DÖNEM KARI | 216,263 | 314,749 |

Finansbank toplam konsolide aktifleri 46,344 milyon TL olarak gerçekleştirdi. Krediler %1 oranında artarak 31,232 milyon TL oldu. Müşteri mevduat portföyü ise 28,167 milyon TL'ye ulaştı.

Vergi ve provizyonlar öncesi kâr 423 milyon TL olarak gerçekleşirken konsolide net dönem kârı 216 milyon TL oldu.

2012 yılının ilk çeyreğinde konsolide net faiz gelirleri bir önceki döneme %12 oranında artarak 657 milyon TL'ye ulaştı. Net ücret ve komisyon gelirleri ise %43 oranında bir artışla 258 milyon TL'ye ulaştı.

Toplam konsolide özkaynakları %6'luk değişim ile 6,234 milyon TL'ye ulaştı.

Finansbank, 2012 yılının ilk çeyreğinde toplam 522 şube ile faaliyet gösterdi.

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

Finansbank son yıllardaki güçlü büyümesini 2012 yılının ilk çeyreğinde de sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak son yıllarda özellikle müşteri tabanını geliştirerek genişletmeyi hedeflediği kredi portföyü 31 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka, 522 şube ile faaliyet göstermiştir.

Aktif kalemler:

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2012 yılında da devam ettiren Finansbank özellikle küçük ve orta ölçekli işletme ve bireysel krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler %1.3 oranında bir yükselişle 31,232 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifleri de 46,344 milyon TL olmuştur. 2012 yılı ilk çeyrek itibariyle bireylere kullanılan konut, kredi kartları ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %8.00, %13.76 ve %6.44 olarak gerçekleşmiştir.

Pasif Kalemler:

Aktiflerde mevcut pozisyon korunurken, Finansbank TL cinsi mevduat seviyesini dengeli bir biçimde sürdürmeye devam etmiştir. Toplam müşteri mevduatı miktarı 28,167 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Karlılık:

258 milyon TL'ye yükselen net ücret ve komisyon geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %43 artarken, konsolide net faiz geliri ise %12 nispetinde artarak 657 milyon TL'ye ulaşmıştır. Vergi ve provizyonlar öncesi kâr 423 milyon TL olurken, konsolide net kâr 216 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansbank'ın toplam konsolide özkaynakları %6'lık bir değişim ile 6,234 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü:

Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Finansbank, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta olup özkaynak karlılığını 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 Sözleşmede 31 Mart 2012 itibariyle herhangi bir değişiklik yoktur.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

31 Mart 2012 dönemi itibariyle yapılan konsolide bağış tutarı 154 bin TL'dir.