

Finansbank 1. eyrek konsolide faaliyet raporu 2010



Banka'nın Ticaret Ünvanı
Genel Müdürlük Telefonu
Elektronik Site Adresi

: Finansbank A.Ş.
: 0212 318 5000
: www.finansbank.com.tr

Genel Müdürlük Adresi
Genel Müdürlük Faks No
Elektronik Posta Adresi

: Büyükdere Cad. No:129 34394 Mecidiyeköy İST.
: 0212 318 5850
: isim.soyad@finansbank.com.tr

İçindekiler

Sayfa

| | |
|----|--|
| 1 | Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi |
| | 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 İle 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 |
| | Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi |
| 4 | Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı |
| 6 | Genel Müdür'ün Mesajı |
| 7 | Finansbank'ta Faaliyet Gösteren Komiteler |
| 10 | 31.03.2010 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler |
| 11 | Ana Ortaklık Banka'nın Mali Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler |
| 12 | Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler |
| 12 | Dönem içinde Yapılan Bağışlar |

FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK 2010 - 31 MART 2010

DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Tarihçesi

Finansbank Anonim Şirketi (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. Banka'nın hisseleri 1998 yılından itibaren Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda da Global Depository Receipts (GDRs) olarak işlem görmektedir.

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

31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Finansbank Anonim Şirketi hisselerinin %77.22'si National Bank of Greece S.A. ("NBG"), %7.90'ı NBGI Holdings B.V. ve %9.68'i ise NBG Finance (Dollar) PLC. ve %5'i ise International Finance Corporation (IFC)'in 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 kurulduğu yıldan beri bankacılık ağını genişletmekte, 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 İle Genel Müdür Ve Yardımcıları

| İsim | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Tahsil |
|----------------------------------|--|----------------------|---------------|
| Dr. Ömer A. Aras ^(*) | Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | 9 Kasım 2006 | Doktora |
| Sinan Şahinbaş ^(**) | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 20 Ekim 2003 | Yüksek Lisans |
| Dimitrios Anagnostopoulos | Yönetim Kurulu Üyesi | 24 Eylül 2009 | Lisans |
| Prof. Dr. Mustafa Aydın Aysan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 9 Kasım 2006 | Doktora |
| Demetrios Lefakis | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 17 Nisan 2007 | Yüksek Lisans |
| Edward Nassim | Yönetim Kurulu Üyesi | 17 Nisan 2007 | Yüksek Lisans |
| Anthimos Thomopoulos | Yönetim Kurulu Üyesi | 9 Kasım 2006 | Yüksek Lisans |
| Paul Mylonas | Yönetim Kurulu Üyesi | 11 Mart 2010 | Doktora |
| Yener Dinçmen | Yönetim Kurulu Üyesi | 20 Ağustos 2001 | Yüksek Lisans |
| Temel Güzeloğlu ^(***) | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Eylül 2007 | Yüksek Lisans |
| Adnan Menderes Yayla | Genel Müdür Yardımcısı | 20 Mayıs 2008 | Yüksek Lisans |
| Bekir Dildar | Genel Müdür Yardımcısı | 10 Eylül 2003 | Lisans |
| Vedat Mungan | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Ocak 2008 | Yüksek 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 |
| Lale Maro | Genel Müdür Yardımcısı | 13 Ekim 1999 | Yüksek Lisans |
| Özlem Cinemre | Genel Müdür Yardımcısı | 9 Temmuz 1997 | Lisans |
| Kerim Rota | Genel Müdür Yardımcısı | 6 Ağustos 2004 | Lisans |
| Olçayto Onur | Genel Müdür Yardımcısı | 2 Ekim 1997 | Yüksek Lisans |
| Murat Bayburtluoğlu | Genel Müdür Yardımcısı | 19 Ağustos 2004 | Lisans |
| Kaan Arslan | Genel Müdür Yardımcısı | 31 Mayıs 2005 | Yüksek 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 |
| Elçin Yanık | Genel Müdür Yardımcısı | 1 Şubat 2010 | Yüksek Lisans |
| Ahmet Cihat Kumuşoğlu | Denetçi | 27 Mart 2008 | Lisans |
| Sedat Eratalar | Denetçi | 1 Nisan 2000 | Lisans |

(*) Dr. Ömer A. Aras, 16 Nisan 2010 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak atanmıştır.

(**) Sinan Şahinbaş, 16 Nisan 2010 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye olarak atanmıştır.

(***) Temel Güzeloğlu, 16 Nisan 2010 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak atanmıştır.

16 Nisan 2010 tarihli Genel Kurul toplantısında, Mustafa Hamdi Gürtin ve Agis Leopoulos Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmış olup, atama işlemleri halen devam etmektedir.

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

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| National Bank of Greece S.A. | 1,216,145 | %77.22 | 1,216,145 | - |
| NBGI Holdings B.V. | 124,425 | %7.90 | 124,425 | - |
| NBG Finance (Dollar) PLC | 152,450 | %9.68 | 152,450 | - |

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 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.

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. 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla Banka, 61 kurumsal ve ticari (31 Aralık 2009 - 61), 397 perakende ve bireysel bankacılık şubesi (31 Aralık 2009 - 398), 1 kıyı bankacılığı (31 Aralık 2009 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest bölgesindeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2009 - 1).

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Sevinerek ifade etmeliyim ki, 2008 finansal krizi sonrasında derin bir küçülme yaşayan Türkiye ekonomisi krizin dip noktasını 2009 içinde geride bırakmış ve yılın sonuna doğru büyümeye dönmüştür. Yıllık GSYH büyümesi pozitif dönerken, enflasyon da 2004–2008 dönemindeki aralığına %7-%12 bandına ulaşmıştır.

2010 yılının geride bıraktığımız ilk çeyreğinde açıklanan verilere baktığımızda ekonomik aktivite ve enflasyondaki normalleşme, para politikasında düzelme zamanının da yaklaştığına işaret etmektedir. GSYH'nin harcamalar tarafının kırılımına baktığımızda, bazı açılardan 2010'daki seyir için fikir sahibi olabilmekteyiz. 2009'un son çeyreğinde büyümenin ana belirleyicisi yüzde 7 puanlık katkıyla iç talep olurken, net ihracatın katkısı ise 2008'in ilk çeyreğinden bu yana ilk defa negatif olmuştur. İç ve dış talepteki bu durumun 2010 yılında devam etmesini bekliyoruz. İç talebin kompozisyonu incelendiğinde, kamu harcamaları ve stoklardan gelen katkı azalırken özel yatırımların büyümeye yaptığı katkının artacağını düşünmekteyiz. Harcamalar tarafında ise genel kırılımın değişmeyeceğini ve net ihracatın büyümeyi aşağıya çekerken, iç talebin büyümeye olumlu katkı yapmaya devam edeceği görülmektedir. Bu durum, Türkiye ekonomisinin iç talep büyümesinin dış talep büyümesinden daha hızlı olduğu eski GSYH patikasına geri döneceğine işaret etmektedir. Tüm bu veriler ışığında, baz etkisinin yanısıra ilk çeyrekte güçlü seyreden ekonomik aktivite göstergelerinin ardından 2010 yılı GSYH büyüme tahminimizi %4.1'den %5.5'e revize etmiş bulunmaktayız.

2009'da oldukça kuvvetli seyreden dezenflasyonun ardından enflasyonun 2010 yılında yükselişe geçmesi şaşırtıcı durmamaktadır. Ancak, enflasyondaki yükseliş miktarının sürpriz olduğunu söyleyebiliriz. Ekim 2009'da dip yaparak %5.1'i gördükten sonra Şubat ayında %10.1'e yükselen enflasyon, yılın ilk çeyreğini %9.6'da sonlandırmıştır. Önümüzdeki döneme baktığımızda, manşet enflasyonun yılın ilk üç çeyreğinde %10 civarında dalgalandıktan sonra 2010'u %8.3 seviyesinden sonlandıracağını düşünmekteyiz.

Dünyaya baktığımızda ise küresel toparlanmaya ilişkin olumlu göstergelerin, global piyasaları da olumlu etkilediğini görebiliyoruz. Global ekonomilerin önemli bir kısmında, gerek gelişmiş gerek gelişen ülkelerde makro veriler beklentilerden iyi gelmeye başlamıştır. IMF 2010 yılına ilişkin küresel büyüme tahminlerini iyileştirirken, ABD ekonomisinden gelen ilk çeyrek verileri 2010 için iyimserlikleri artırmıştır. Buna ilaveten, bizim gibi diğer gelişmekte olan ülkelerde de ihracatın yılın ilk çeyreğindeki hızlı artışı dünya ekonomisine ilişkin olumlu beklentileri artırmaktadır.

Yılın ilk çeyreğinde kamu borç yüküne ilişkin endişelerle gündeme gelen Yunanistan'ın borç yükü dinamiklerini kontrol altına alacak ve bütçe açığı konusundaki Maastricht kriterine ulaşmayı sağlayacak bir mali önlem paketi açıklaması, bunun yanısıra AB ve IMF'nin önümüzdeki üç yıl boyunca Yunanistan'ın piyasalardan borçlanma ihtiyacını önemli ölçüde azaltacak bir destek paketi sağlaması da olumlu gelişmeler olarak ön plana çıkmaktadır.

Tüm bu manzara karşısında ülkemiz ve dünyada gelişen bu olumlu seyirleri sevinerek izlemekteyiz. 2010 yılından beklentilerimiz çok umut vericidir. Ekonomilerdeki toparlanma, bankacılık sektörünün kredilendirme çalışmalarına hız vermesi, özelleştirme ve yabancı yatırım sermaye girişinin 2009 yılı seviyesinin üzerine çıkması, 2010 yılında yaşanması muhtemel görünmeyen seçim süreci ile siyasi istikrarın sağlanmasına yönelik çalışmalar beklentilerimiz arasında olup, bu konjonktür içerisinde bizi güzel bir yılın beklediğini düşünmekteyiz.

Bu seyir içinde önümüzdeki dönemde de üzerimize düşen görevi tüm gereklilikleri ile yerine getireceğimizi ifade etmek istiyorum. Finansbank olarak yola çıktığımız günden beri reel sektöre sağlamış olduğumuz desteği ve katkıyı bundan sonraki dönemde de sağlamaktan mutluluk duyacağız. Zor dönemlerde bu stratejimizi hiç değiştirmeden yol almamız, müşterilerimize olan güvenimiz ve Türkiye ekonomisine sağlayacağımız katkıya olan inancımızın bir sonucudur. 2010 yılında elde etmiş olduğumuz finansal başarılarımız ise müşterilerimizin bize olan güveni, sadakati ve bizimle yollarına devam etmesinin ürünüdür.

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

Geçtiğimiz yıl başlarında hızlanan ve tüm dünya ülkelerinin ekonomisinde negatif sonuçlar doğuran global krize rağmen bankacılık sektörümüz 2009 yılında likiditesini ve karlılığını korumuştur. Aynı trendi 2010 yılının ilk çeyreğinde de sürdürmeyi başaran bankacılık sektörümüz yüksek sermaye yeterlilik oranı ve likidite düzeyi, düşük kredi mevduat ve döviz borçlanma oranı ve güçlü denetim sayesinde sahip olduğu sağlıklı kredi portföyü ile ekonomimizin başlıca direnç noktası olmuştur. 2010 yılında ekonomilerdeki toparlanmanın kademeli olarak gerçekleşeceğini, enflasyonun 2009 yılında gerçekleşenin üzerine çıkacağını, özelleştirme ve halka arzlarla yabancı sermaye girişinin 2009'un üzerinde gerçekleşmesini ve tüm bankalarımızın kredi kanalı yoluyla toplam talebe olan desteğini artıracığını ümit ediyoruz.

Finansal sistemimizin bu derece likit ve sağlam yapıda olmasının gerek reel sektörü destekleme anlamında gerekse ekonominin işlemlerine katkıda bulunması anlamında önemi açıktır. Bankamız da reel sektöre daima destek veren bankacılık anlayışı, ürün ve hizmet geliştirmedeki lider tutumu ve çok özel insan kaynağı potansiyeli ile 2010 yılının ilk çeyreğinde de büyümesini sürdürmüş ve başarılı finansal kurumlar liginde yerini almıştır. Bu dönemde çıkarmış olduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerine yenilerini ekleyen Bankamız her zaman müşterisinin yanında, müşterisine destek ve müşteri ile elele olmuş, tüm bankacılık işlemlerinde en uygun çözümleri üretmeye devam etmiştir.

Kısaca özetlemek gerekirse; bireysel bankacılıkta, farklı bakış açıları ile müşterilerimizin hayal ettiği çok yönlü hizmeti verebilmek amacı ile çıkarmış olduğumuz, çok farklı ödeme ve kredilendirme alternatifleri içeren konut kredisi ürünlerimiz ile 2009 yılında yakaladığımız şube başına en fazla konut kredisi kullandıran banka ünvanımızı, çıkardığımız ve projelendirdiğimiz yeni ürün gamları ile 2010 yılında da sürdürmeyi ümit etmekteyiz. Bireysel krediler yelpazemiz içinde geliştirmiş olduğumuz "5030 Para Cepte" kanalı ile müşterilerimizin farklı kanallardan ve kolayca bu ürüne ulaşmalarına olanak verdik. Bugünün Yatırım Araçları konseptimiz ile yepyeni yatırım alternatiflerini bir araya topluyor ve müşterilerimize karar verme noktasında da yardımcı olacak çözümler sunuyoruz. Tüketicilerimizin değişen finansal ihtiyaçları sonucu sektörde ilk kez sunulan bu ürünlerin içinde yer alan alternatiflerin geliştirilmesi ve çeşitlenmesi ile ilgili çalışmalara devam etmekteyiz. Kurulduğu günden bu yana ticari firmalar ile sıcak ilişkiler içinde olan bir banka olmaya önem veren yaklaşımımızın sonucu olarak bu segmente özel çıkardığımız yeni bir ürünümüz ile gene bir ilki gerçekleştirdik. Avrupa Yatırım Fonu ile yapmış olduğumuz anlaşmayla teminat göstermekte zorluk çeken girişimci ve KOBİ segmentine dahil müşterilerimizin farklı paketlerle kredi kullanmalarını sağlayarak reel sektöre sağladığımız katkıdan dolayı gurur duymaktayız. Tüm bu yeni ve yenilikçi çalışmalarımızın dışında varolan ürünlerimizle de 2010 yılının ilk çeyreğinde gerek bireysel gerek ticari müşterilerimize yepyeni ayrıcalıklar sunmaya devam ettik.

Yukarıda bahsettiğim başarılı çalışmalar sonrasında Finansbank, her zaman olduğu gibi geçtiğimiz çeyrek dönemde de risk odaklı yaklaşımıyla net ve tutarlı bir strateji izlemiş, saydam kurumsal yönetim anlayışından ve performansından ödün vermeksizin, müşterilerine

en mükemmel bankacılık deneyimini yaşatmaya devam etmiş ve bunu finansal performansına yansıtmayı başarmıştır. 2010 yılının ilk çeyreğinde, vergi, provizyonlar öncesi konsolide karı 316 milyon TL olan Bankamızın iştirak satış karı öncesi konsolide brüt karı geçtiğimiz yılın ilk çeyreğine oranla %37 nispetinde artarak 200 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Konsolide net dönem karımız ise bu dönemde 163 milyon TL olmuştur. Konsolide net faiz gelirlerimiz 576 milyon TL olurken, net ücret ve komisyon gelirlerimiz 159 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. %3 oranında büyüyen toplam aktiflerimiz 2010 yılı birinci çeyreği sonunda 31,023 milyon TL'na ulaşmıştır.

Toplam kredilerimizin yıllık artış oranı %5 seviyesinde gerçekleşerek 20,111 milyon TL olmuştur. Müşteri mevduatlarımız ise 18,480 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapmış olduğumuz yatırımlar ile toplam konsolide özkaynaklarımız %4'lük bir büyüme ile 4,039 milyon TL olurken, 2010 yılı ilk çeyrek sonunda konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz %17.91 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2010 yılı ilk çeyrek dönemi sonunda 460 şube ve 10,354 çalışan sayısına ulaşan 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

31.03.2010 İtibariyle 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 Üyesi | : Demetrios Lefakis |
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Dimitrios Anagnostopoulos |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | : Sinan Şahinbaş |

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:

| | |
|----------------------|------------------------------|
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Prof. Dr. Mustafa A. Aysan |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Demetrios Lefakis |

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 Başkan Yardımcısı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Demetrios Lefakis |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Dimitris Anagnostopoulos |

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 | : Sinan Şahinbaş |
| Mali Kontrol ve Planlama GMY | : Adnan M. Yayla |
| Hazine Genel Müdür Yardımcısı | : Kerim Rota |
| Dış İlişkiler Genel Müdür Yardımcısı | : Özlem Cinemre |
| Risk Yönetimi Başkanı | : M. Oya Güvercinci |

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 kullanılmasından sorumludur. Kurumsal Kredi Politikaları Komitesi’nin organizasyonu şu şekildedir:

| | |
|--------------------------------------|----------------------------|
| Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Genel Müdür | : Sinan Şahinbaş |
| Risk Yönetimi Başkanı | : M. Oya Güvercinci |
| Kurumsal Krediler GMY | : Filiz Şafak |
| Kurumsal ve Ticari Bankacılık GMY | : Vedat Mungan |
| Kurumsal Bankacılık Birim Yöneticisi | : Gamze Dedeoğlu Aydınalp |
| Ticari Bankacılık Birim Yöneticisi | : Filiz Sunayol |
| Kredi Riski Yöneticisi | : A. Kıvanç Eren |

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 Başkan Yardımcısı | : Dr. Ömer A. Aras |
| Yönetim Kurulu Üyesi | : Dimitris Anagnostopoulos |
| Genel Müdür | : Sinan Şahinbaş |
| Risk Yönetimi Başkanı | : M. Oya Güvercinci |
| Perakende Bankacılık GMY | : Temel Güzeloğlu |
| Perakende Krediler Koordinatörü | : Kunter Kutluay |
| Kredi Riski Yöneticisi | : A. Kıvanç Eren |

Operasyonel Risk Yönetim Komitesi

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

| | |
|---|---------------------|
| Risk Yönetimi Başkanı | : M. Oya Güvercinci |
| Operasyondan Sorumlu GMY | : Kubilay Güler |
| Yasal Uyum Bölümü Başkanı | : Ahmet Erzenin |
| Perakende Pazarlama Grup Yöneticisi | : Erkin Aydın |
| Plastik Kartlar ve ADK Pazarlama GMY | : Elçin Yanık Aslan |
| İç Kontrol Merkezi Başkanı | : Gülsen Özten |
| Kıdemli Operasyonel Risk Yöneticisi | : İsmail Akın |
| Bilgi Teknolojileri Denetim, Risk, GÜV. Ko. | : Argun Derviş |

31.03.2010 Dönemine İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler

| Başlıca Finansal Göstergeler | 31-Mar-10 | 31-Mar-10 |
|---|------------------|------------------|
| | Bin TL | Bin ABD Doları |
| Toplam krediler | 20,111,347 | 13,218,105 |
| Menkul Kıymetler | 4,572,483 | 3,005,247 |
| Toplam aktifler | 31,022,695 | 20,389,547 |
| Müşteri mevduatı | 18,479,623 | 12,145,661 |
| Özkaynaklar | 4,038,536 | 2,654,312 |
| Karlılık | 31-Mar-10 | 31-Mar-10 |
| | Bin TL | Bin ABD Doları |
| Sürdürülen Faaliyetler vergi ve provizyonlar öncesi kar | 316,313 | 207,895 |
| Kredi ve diğer alacaklar karşılığı | 116,453 | 76,538 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi öncesi kar | 199,860 | 131,357 |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | 36,530 | 24,009 |
| Sürdürülen Faaliyetler Net dönem karı | 163,330 | 107,348 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi öncesi kar | 0 | 0 |
| Durdurulan Faaliyetler Vergi karşılığı (-) | 0 | 0 |
| Durdurulan Faaliyetler Net dönem karı | 0 | 0 |
| NET DÖNEM KARI | 163,330 | 107,348 |

Finansbank'ın 2010 birinci çeyrek konsolide net dönem kârı 163 milyon TL olarak gerçekleşti. Toplam özkaynakları, bir önceki yıla göre artış gösteren Finansbank, 2010 yılı birinci çeyreğinde 460 şube ve 10,354 çalışanıyla faaliyet göstermiştir.

2010 yılında vergi ve provizyonlar öncesi sürdürülen konsolide faaliyetler kârı 316 milyon TL olan Finansbank'ın kredi ve diğer alacaklar karşılığı bir önceki döneme göre %54 nispetinde azalış göstererek 116 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansbank'ın konsolide net faiz gelirleri 576 milyon TL'ye ulaştı. Net ücret ve komisyonları ise aynı dönemde 159 milyon TL olarak gerçekleşti.

Finansbank'ın toplam konsolide özkaynakları %4'lük bir büyüme ile 4,039 milyon TL olurken, 2010 yılı birinci çeyrek konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17.91 seviyesinde gerçekleşti.

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

Finansbank son yıllardaki güçlü büyümesini 2010 yılının birinci çeyreğinde de sürdürmüştür. Bankacılık faaliyetlerine odaklanarak son yıllarda özellikle müşteri tabanını geliştirerek genişletmeyi hedeflediği kredi portföyü, 20,1 milyar TL seviyesinde gerçekleştirmiştir. Şube ağı ise 460 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif kalemler:

Müşteri odaklı faaliyetlerini 2010 yılında da devam ettiren Finansbank özellikle küçük ve orta ölçekli işletme ve bireysel krediler alanlarında büyümesini sürdürmüştür. Toplam krediler %5 oranında bir yükselişle 20,111 milyon TL olmuştur. Finansbank toplam aktiflerini de %3'lük bir değişimle 31,023 milyon TL'na çıkartmıştır. 2010 birinci çeyrek itibarıyla bireylere kullanılan konut, kredi kartları, taşıt ve ihtiyaç kredilerindeki pazar payları sırasıyla %10.5, %12.1, %7.01 ve %4.93 olarak gerçekleşmiştir.

Pasif Kalemler:

Finansbank mevduatını dengeli bir biçimde devam ettirmiş ve müşteri mevduatları 18,480 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansbank'ın toplam konsolide özkaynakları %4'lük bir büyüme ile 4,039 milyon TL olurken, 2010 yılı birinci çeyrek konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17.91 seviyesinde gerçekleşti.

Karlılık:

Konsolide net faiz geliri 576 milyon TL'na yükselirken, net ücret ve komisyon geliri ise 159 milyon TL'na ulaşmıştır. İştirak satış karı hariç tutulduğunda, konsolide net dönem karı, 2010 yılının birinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %32'lik artış ile 163 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Borç Ödeme Gücü:

Finansbank sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. 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.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Finansbank, 16 Nisan 2010 tarihli Olağan Genel Kurul'da alınan karar gereği, Ana Sözleşmesi'nin; 4'üncü maddesi olan amaç ve konulu bölümünü; 5'inci maddesi olan merkez ve şubeler konulu bölümünü; 7'inci maddesi olan sermaye konulu bölümünü, kayıtlı sermaye tavanının arttırılmasından dolayı; 9'uncu maddesi olan hisse senetlerinin devri konulu bölümünü; 12'inci maddesi olan genel kurulların toplantıya çağırılması konulu bölümünü; 14'üncü maddesi olan genel kurul toplantı ve karar nisabı konulu bölümünü; 15'inci maddesi olan genel kurul toplantılarında oyların kullanılma şekli konulu bölümünü; 16'ıncı maddesi olan genel kurul toplantılarının yönetimi ve tutanaklar konulu bölümünü; 17'inci maddesi olan yönetim kurulunun oluşması ve görevleri konulu bölümünü; 18'inci maddesi olan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yemin etmeleri ve mal beyanında bulunmaları konulu bölümünü ise Bankalar Kanunu'nun 27. maddesi uyarınca; 19'uncu maddesi olan yönetim kurulunun görev taksimi, toplantıları, kararları konulu bölümünü; 20'inci maddesi olan Bankanın temsili konulu bölümünü; 21'inci maddesi olan yönetim kurulunun görev süresi ve ücreti konulu bölümünü; 22'inci maddesi olan kredi komitesinin oluşturulması, yetkileri ve denetlenmesi konulu bölümünü; 23'üncü maddesi olan kredi komitesi üyelerinin yemini ve mal beyanı konulu bölümünü; 24'üncü maddesi olan kredi komitesinin kararları konulu bölümünü; 25'inci maddesi olan Banka genel müdür ve yardımcılarının atanması konulu bölümünü; 26'ıncı maddesi olan Genel Müdür ve yardımcılarında aranan koşullar konulu bölümünü; 27'inci maddesi olan Genel Müdür ve yardımcılarının mal beyanı konulu bölümünü; 28'inci maddesi olan denetçilerin adedi, nitelikleri, görev süreleri, başlıca görev ve yetkileri, ücretleri konulu bölümünü; 36'ıncı maddesi olan yıllık raporlar ve hesaplar konulu bölümünü; 37'inci maddesi olan ana sözleşmenin tevdii konulu bölümünü; 38'inci maddesi olan kanun hükümlerine atıf konulu bölümünü değiştirmiştir.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

31 Mart 2010 dönemi itibariyle yapılan bağış tutarı 51 bin TL'dir.