

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Bölüm I: Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı
4. Genel Kurul Toplantıları
5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları
6. Kâr Payı Hakkı
7. Payların Devri

Bölüm II: Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Bilgilendirme Politikası
9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği
10. Faaliyet Raporu

Bölüm III: Menfaat Sahipleri

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı
13. İnsan Kaynakları Politikası
14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Bölüm IV: Yönetim Kurulu

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları
17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması
19. Şirketin Stratejik Hedefleri
20. Mali Haklar

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

DenizBank, halka arzından önce uluslararası ilkeler ve sektör uygulamalarını dikkate alarak gönüllü olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum çalışması yapmış ve 16 Eylül 2004 tarihli Yönetim Kurulu'nda görüşülerek onaylanan "Kurumsal Yönetim Raporu"nu yayınlamıştır. DenizBank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni, dinamik ve iyileştirmeye açık bir alan olarak kabul etmekte ve bu çerçevede faaliyetlerini geliştirerek sürdürmektedir.

DenizBank saydamlık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuş yönetim anlayışı ile paydaşlarıyla ilişkilerinin düzenlenmesi, Yönetim Kurulu ve ona bağlı olarak çalışan yönetim basamaklarının görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi konularında SPK ve BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine büyük ölçüde uyum sağlamaya özen göstermektedir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız arasında doğan farklılıklar rapor içinde ilgili konu başlıkları altında açıklanmıştır.

Bölüm I: Pay Sahipleri

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere, pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasında mevzuata, Esas Sözleşme'ye ve diğer Banka içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması amacıyla 2004 yılında kurulan birim Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü adıyla faaliyetlerini Mali İşler Grubu bünyesinde yürütmektedir. Bölüm çalışanlarının isim ve irtibat bilgileri aşağıda yer almaktadır. Halka açıklık oranının %0,15 seviyesinde olmasından ötürü dönem içinde yatırımcılar tarafından sınırlı sayıda başvuru yapılmış olup, tamamı yazılı/sözlü olarak cevaplandırılmıştır.

Yeliz Koraslı Özdemir - Bölüm Müdürü

yeliz.korasliozdemir@denizbank.com

Tel: +90 212 336 41 72

Merve Yanar – Uzman

merve.yanar@denizbank.com

Tel: +90 212 354 85 98

Bölüm faksı: +90 212 354 85 00

+90 212 336 30 80

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler

- Özel durum açıklamaları,
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarının, finansallara ilişkin basın bültenlerinin hazırlanması,
- İnternet sitesinde Bölüm'ün sorumluluğundaki bilgilerin güncellenmesi,
- Sektör bilgilerinin incelenerek pazar payı raporlarının hazırlanması,
- Diğer banka raporlarının incelenmesi ve karşılaştırmalı analizlerinin yapılması,
- Elektronik posta ve telefon yoluyla gelen soruların cevaplanması,
- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul organizasyonu,
- Analist raporlarının incelenmesi ve değerlendirilmesi,
- Analiz ve inceleme raporlarının önerilerle birlikte Üst Yönetim'e sunulması,
- Kredi Derecelendirme kuruluşlarıyla iletişim sağlanması,
- Menkul kıymet ihraçları kapsamındaki dokümantasyona destek verilmesi,
- Kurumsal Yönetim Uygulamaları kapsamındaki çalışmalara destek verilmesi.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket etmektedir. Pay sahiplerinin bilgi talepleri ticari sır kapsamına girip girmediği yönünde değerlendirilerek yazılı veya sözlü olarak cevaplandırılmıştır. Dönem içinde Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü'ne ulaşan bilgi talepleri;

- Bankanın finansal tabloları,
 - İş kolları faaliyetleri,
 - Genel Kurul Toplantıları,
 - Ülke ekonomisi,
 - Bankamız ve sektör hakkındaki tahminlerimiz,
 - Ana ortağımız,
 - Bankanın gelecek yıl hedefleri,
 - Çıkarılan borçlanma araçları,
 - İştirak satışı,
 - Bankanın satışı ve zorunlu çağrı,
 - Hisselerin Borsa kotundan çıkarılmasına ilişkin hissedar görüşü
- gibi konulardan oluşmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını ve yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikteki bilgilerin en hızlı ve etkin yolla duyurulmasına özen gösterilmektedir. Açıklamalar SPK'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Tebliği ve Rehber kapsamında değerlendirilerek KAP aracılığı ile duyurulmakta ve Bankamız internet sitesinde de yayınlanmaktadır. Bankamızın internet sitesi pay sahipleri, yatırımcılar ve diğer menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitemizde yayınlanan bilgiler "Bölüm II/9 Şirketin İnternet Sitesi ve İçeriği" başlığı altında detaylı olarak açıklanmaktadır.

Özel Denetçi Atanması Talebi

Her pay sahibi için özel denetim isteme hakkı Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 14. Madde'sinde TTK'nın 438. ve devamı maddeleri kapsamında bireysel bir hak olarak düzenlenmiştir. Dönem içinde pay sahiplerimizden özel denetçi tayinine ilişkin bir talep gelmemiştir.

4. Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Hakkında Bilgilendirme ve Davet

Bankamız Genel Kurul davetini, Esas Sözleşmesi'nin 11. ve 35. Maddelerinde hükme bağladığı üzere toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta öncesinden yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi, Bankamız Merkezi'nin bulunduğu İstanbul'da çıkan bir gazetede, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS) ve Bankamızın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren gündem maddeleri, vekaletname formu, faaliyet raporu, Bankamız Esas Sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, Esas Sözleşme'de değişiklik olması durumunda değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu üyelerinin azli, değiştirilmesi veya seçimi olduğunda üyelere ve üye adaylarına ilişkin bilgi, pay sahiplerinin, SPK'nın ve Bankamızın ilgili olduğu diğer kamu ve kuruluşlarının gündeme madde konulmasına ilişkin talepleri ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Bankamız Genel Müdürlüğü'nde ve internet sitemizde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Gündem maddeleriyle ilişkili dokümanlar ayrıca EGKS'de yayınlanmaktadır. Vekâleten oy kullanımı açısından vekâlet eden kişinin pay sahibi olması şartı yoktur. EGKS'nin hayata geçmesi ile birlikte Genel Kurul Toplantısına katılım için oy kullanılacak paylar için blokaj gerekliliği ortadan kalkmıştır. Toplantıya EGKS'den katılım toplantı tarihinden bir gün önce saat 00:00'a kadar mümkün hale gelmiştir. Fiziki olarak katılım ise toplantı başlamadan önce EGKS'den alınan Pay Sahipleri listesinde ismi bulunan tüm sahipleri için mümkündür.

Esas Sözleşme'de hükme bağlanmış olmamakla birlikte, Bankamız Yönetim Kurulu'nun kararı ile Genel Kurul toplantılarının söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılması mümkün olabilmektedir. Genel Kurul tutanakları ve katılımı gösteren Hazır Bulunlar Listesi, EGKS'de, KAP'ta ve internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. 2012 yılı içinde biri Olağan Genel Kurul, biri de Olağanüstü Genel Kurul toplantısı olmak üzere toplam iki adet Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

Tarih: 23.03.2012

Genel Kurul: 2011-Olağan

Katılımcılar: Pay Sahipleri, Yasal Otorite Temsilcileri, Menfaat Sahipleri

Katılım Oranı: %99,84

Davet Şekli: Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ile Şirket internet sitesinde ilan

Tarih: 27.12.2012

Genel Kurul: 2012-Olağanüstü

Katılımcılar: Pay Sahipleri, Yasal Otorite Temsilcileri, Menfaat Sahipleri

Katılım Oranı: %99,85

Davet Şekli: Ticaret Sicil Gazetesi, Hürses gazetesi, EGKS ile Şirket internet sitesinde ilan

Pay Sahiplerinin Gündeme Madde

Ekleme ve Soru Sorma Hakkı

Bankamızın Esas Sözleşmesi'nin 11. maddesinde hükme bağlanmış olarak; azınlığı oluşturan pay sahipleri gündeme madde ekteleyebilir ve gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri ile Yönetim Kurulu'nun Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet etmesini sağlayabilirler. 2012 yılında gerçekleştirilen Olağan ve Olağanüstü Genel Kurullarımızda pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiştir.

Esas Sözleşmemizin 14. maddesinde hükme bağlanmış olarak, her pay sahibinin genel kurullarda düşüncelerini açıklama ve soru sorma hakları bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorulara mümkünse derhal ve sözlü olarak, mümkün olmaması durumunda ise Genel Kurulu izleyen 15 (on beş) gün içinde yazılı olarak cevap verilmektedir. 27.12.2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda bir pay sahibinin gündem maddeleri dışında yönelttiği soru Toplantı sonrasında aynı gün içinde yazılı olarak cevaplanmıştır. Pay sahibimiz, halka açıklık oranımızın çok düşük olduğu ve bu durumun da Borsa'da Bankamız hisselerinin fiyat dalgalanmalarına maruz kalması sebebiyle, hisselerimizin halka kapatılmasının gerekli olduğu görüşünü bildirilmiş ve bu çerçevede Banka ana hissedarının ve Banka yönetiminin bu konu hakkındaki görüş ve kararları sorulmuştur. Cevaben; piyasada oluşan arz ve talebe ve dolayısıyla bunun sonucu olarak ortaya çıkan hisse fiyatına Banka'nın doğrudan bir müdahalesinin söz konusu olamayacağı, SPK düzenlemelerinde her ne kadar kottan çıkmaya ilişkin şartlar belirlenmiş de olsa, bunun çeşitli güçlükler içerdiği ve ana hissedarımızın henüz bu yönde bir kararı olmadığı belirtilmiştir. Öte yandan küçük hissedarların ortaklıktan çıkılmalarını kolaylaştıran bir dizi düzenlemenin de mevcut olduğu açıklanmıştır.

Bankamızın bağış ve yardımları Sosyal Sorumluluk Politikamız içinde düzenlenen Bağış Politikası ve ilgili prosedürler çerçevesinde belirlenen şartlara uygun olarak yapılmaktadır. Dönem içinde yapılan bağışların tutarları ve yararlanıcılarını gösteren listeye faaliyet raporunda yer verilmekte ve Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak ortakların bilgisine sunulmaktadır.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Bankamızın hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Esas Sözleşmemizin 12. maddesi'ne göre her hissenin bir oy hakkı vardır. Oy hakkının kullanılmasında zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Genel Kurul toplantılarında hissedarlar kendilerini diğer hissedarlar veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler.

Bankamızın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır. 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesinde de tanımlandığı üzere, TTK'nin 411. Maddesine uygun olarak azınlık haklarının ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılması hususu benimsenmiş olup, Esas Sözleşme'nin 11. maddesi ile hükme bağlanmıştır.

6. Kâr Payı Hakkı

Bankamız kâr dağıtım politikası Esas Sözleşmemizin 32. maddesi'nde hükme bağlanmış olup, internet sitemizde açıklanmıştır. Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'a yapacağı kâr dağıtım önerisi Genel Kurul öncesinde özel durum açıklamasıyla duyurulmakta ve internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. 2013 yılından itibaren ayrıca EGKS'de de yayınlanacaktır. Kâr dağıtım politikası ve ilgili yıla ait kâr dağıtım önerisi faaliyet raporunda yer almaktadır. Kâr payı almak veya kâr payından yararlanmak konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Mart ayında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı sonucu 2012 yılına ilişkin kâr dağıtımını olmamıştır.

7. Payların Devri

Bankamız Esas Sözleşmesi'nde, hisse senetlerinin devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Esas Sözleşme'nin 8. maddesi'ne göre hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Esas Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

Bölüm II: Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

8. Bilgilendirme Politikası

Bankamız kamuya açıklanması gereken ve mevzuat ile belirlenmiş konulara ek olarak ticari sır kapsamına girmeyen tüm bilgilerin açıklanması konusunda hassasiyet göstermektedir. Kamunun etkin şekilde bilgilendirilmesine yönelik olarak, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Özel Durum Açıklamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde kamuya açıklanacak bilgiler, bilgilendirme araçları, bilgilendirme sıklığı ve izlenecek yöntemler ile sorumlularına ilişkin hususların belirlendiği Bilgilendirme Politikası oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır. Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Üst Kurul Üyeleri, içsel bilgiye erişim kapsamında Mali İşler Grubu, Yönetim Hizmetleri Grubu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Genel Sekreterlik çalışanları ile bütün iş kollarının ilgili yöneticileri sorumludur.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

DenizBank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkesi doğrultusunda; zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetli ve kolay erişilebilir bilgi sunumunu sağlamak amacıyla etkin ve periyodik olarak güncellenen bir internet sitesi oluşturmuştur. Bankamız internet sitesinin adresi www.denizbank.com'dur. Türkçe ve İngilizce İnternet sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen bilgilere yer verilmiştir. İnternet sitesinde yer alan bilgiler:

- Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı,
- İmtiyazlı pay olmadığına dair bilgi,
- Banka Esas Sözleşmesi'nin son hali,
- Esas Sözleşme değişikliklerinin yayınlandığı Ticaret Sicili Gazetesi tarih ve sayıları,
- Esas Sözleşme değişikliklerinde; tadil metinleri (GK gündemi ekinde) ve Yönetim Kurulu kararları,
- Özel durum açıklamaları,
- Basın bültenleri,
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları,
- Periyodik finansal tablolar, bağımsız denetim raporları ve dipnotları (konsolide/konsolide olmayan),
- Bono/tahvil ihraçlarına ilişkin dokümanlar,
- Zorunlu çağrı bilgi formu,
- Genel Kurul toplantı gündemi, tutanağı ve hazır bulunanlar listesi,
- Vekâleten oy kullanma formu,
- İç kontrol sistemine ve risk yönetimine ilişkin bilgi,
- Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri,
- Genel Müdür ve Üst Yönetim Üyelerinin özgeçmişleri,
- İnsan kaynakları politikası,
- Ücretlendirme politikası,
- Kâr dağıtım politikası,
- Kâr dağıtım tablosu,
- Bilgilendirme politikası,
- Risk yönetim politikaları,
- Sosyal sorumluk politikası, (Bağış Politikası dahil)
- Uyum Politikası,
- Etik kurallar,
- Bankamızın hisse senetleri hakkında bilgi,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu,
- Sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetler listesidir.

10. Faaliyet Raporu

Faaliyet raporumuz Banka'nın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşılmasını sağlayacak ayrıntıda, BDDK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmaktadır. İlgili yönetmelikte yer verilen başlıklara ilişkin bilgilerin tamamına yer verilmektedir. KAP'ta yayınlanmasını takiben Bankamız internet sayfasından da ulaşılabilir.

Bölüm III: Menfaat Sahipleri

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamız, hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan menfaat sahiplerinin (pay sahipleri, çalışanlar, müşteriler, muhâbir bankalar, sendikasyona katılan kurumlar, kamu kurumları, kredi verilen kurumlar, kredi alınan kurumlar, kredi derecelendirme şirketleri, tedarikçiler, sosyal çevre, ilişkide olduğu diğer çıkar grupları) mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını koruma altına almaktadır. Hakların ihlali halinde tazmin imkanı sağlanmaktadır. Tüm menfaat sahipleri ile ilişkiler etik kurallar çerçevesinde düzenlenmiştir. Çalışanlarla ilgili haklar, Bankanın yaklaşımları ve bu çerçevedeki uygulamaları insan kaynakları politikası, ücretlendirme politikası, personel yönetmeliği, disiplin yönetmeliği ve diğer yönetmeliklerle belirlenmiştir. Bilgilendirme politikası ve diğer şirket içi düzenlemeler çerçevesinde, menfaat sahiplerinin Banka hakkında bilgi sahibi olmaları sağlanmaktadır. Menfaat sahipleri; Genel Kurul toplantı tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, iç bültenler, "Takım Ruhu" dergisi, Banka içi duyurular, müşterilere mail, SMS, çağrı merkezi, WEB platformları ve sosyal medya iletişim kanalları aracılığıyla yapılan duyurular, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, finansal raporlar, internet sitesinde yer verilen tüm bilgiler vasıtasıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Ayrıca talepler doğrultusunda düzenlenen bilgilendirme toplantıları ve yazılı açıklamalar aracılığıyla bilgi aktarılmaktadır. Söz konusu bilgilere internet sayfamızda yer verilmesi ile güncel bilgiye kolay erişim sağlanmaktadır.

Menfaat sahiplerinin Bankanın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikâyetleri ve önerilerini Banka Yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Çalışanlar öneri sistemi üzerinden dilek, talep, öneri ve şikâyetlerini üst yönetime ulaştırabilirken, diğer menfaat sahipleri de müşteri memnuniyeti kapsamında talep ve şikâyetlerini Banka yönetimine iletebilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Banka, müşterilerini, çalışanlarını, hissedarlarını ve diğer menfaat sahiplerini aralarındaki dengeyi gözeterek uygun düzeyde tatmin sağlamak amacıyla, ürün ve hizmet kalitesini geliştirerek, iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı öngörmektedir. Bunları gerçekleştirmek için "ortak akıl" ilkesiyle hareket etmekte ve sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlamaya önem vermektedir.

Menfaat sahipleri çeşitli komite toplantıları, Genel Kurul toplantıları, öneri sistemi ve Esas Sözleşmemizin 20. maddesinde yer aldığı üzere belli bir konunun Yönetim Kurulu gündemine alınmasını Yönetim Kurulu Başkanı'ndan yazılı olarak talep ederek yönetime katılabilmektedirler. Esas Sözleşmemizin 11. maddesi kapsamında azınlığı oluşturan pay sahipleri Genel Kurul gündemi hazırlanmadan önce gündeme madde eklemek üzere yazılı olarak başvuruları halinde önerileri Yönetim Kurulu tarafından dikkate alınmaktadır. Ayrıca pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurulu olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen

maddeler gündeme konulabilmektedir. Aşağıda çalışanlar, müşteriler ve hissedarların yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır. Sistemlerden elde edilen çıktılar, ilgili bölümler tarafından çeşitli analizler yapılarak Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi

Müşteriler

- Müşteri Memnuniyeti Sistemi
- Öneri Sistemi

Hissedarlar

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu
- Yönetici Toplantıları

13. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın ve iştiraklerinin işlevlerini en iyi biçimde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanmakta olup, söz konusu yaklaşımlar; prosedür ve proses talimatları aracılığıyla tüm çalışanlarımızın kolaylıkla ulaşabildiği intranet ortamı olan DenizPortal'da ve internet sitemizde yayımlanmıştır.

İnsana Saygı Yaklaşımı: İnsana saygıyı başarının ilk şartı olarak benimsemek, bu kapsamda tüm çalışanlarımızın hiçbir ayırım gözetmeksizin, yetenek ve becerilerini kullanabilecekleri, geliştirebilecekleri huzurlu bir mesleki ortam ve fiziksel çalışma koşullarını sağlamayı amaç edinmek.

Şeffaf Yönetim Anlayışı: Karşılıklı güven, anlayış ve iletişim içinde yeni fikirlerle zemin hazırlayarak, ortak akıl ile sorunlara çözüm bulmak. Çalışanlarımızı ilgilendiren uygulamalara ilişkin bilgilendirmeler ile çalışanların her türlü talep, öneri ve görüşlerini iletebildikleri kullanıcı dostu teknolojik sistemleri kurmak ve geliştirmek.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Eğitim ve Gelişim İmkânı: İnsan kaynağının her türlü eğitim aracı kullanılarak geliştirilmesinin, bir kurumun en değerli yatırımı olduğuna inancımızla, çalışanların başarıları ve yetkinlikleri doğrultusunda kariyerlerini yöneterek, geleceğin yöneticilerini çalışanlarımız arasından seçmeyi amaç edinmek.

Adil ve Güvenilir Ücret Yönetimi: Başarıyı ve mükemmelliği teşvik eden, ödüllendiren, piyasa ve günün koşullarına uygun, adil ve güvenilir maaş ve diğer yan haklardan oluşan ücret yönetim sistemi uygulamak.

İnsan kaynakları politikası çerçevesinde benimsenen temel yaklaşıma uygun olarak personel alımına ilişkin ölçütler, ücret, eğitim ve sağlık gibi hususlardaki uygulamalar ve yaklaşımlar, yönetmelikler, prosedürler ve politikalarla yazılı hale getirilmiş ve çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur.

Çalışanlarımızı ilgilendiren uygulamalara ilişkin bilgilendirmeler, intranet (DenizPortal) ortamında ve elektronik posta ile yapılmaktadır. Çalışanların da her türlü öneri ve görüşlerini iletebilecekleri “Öneri Sistemi” geliştirilmiştir. Çalışanların DenizPortal üzerindeki “Fikrim Var” alanından girdikleri öneriler Organizasyon Bölümü tarafından incelenmekte ve ön değerlendirilmeleri yapılmaktadır. İlgili Grup/ Bölümler ile yapılan ön değerlendirme sonucunda uygun görülen öneriler Öneri Komitesi’ne sunulmakta ve ilgili önerilerin değerlendirilmesi ve ödüllendirilmesi Öneri Komitesi tarafından yapılmaktadır. Önerilerin düzenli olarak tutulması ve uygulamaya alınması karar verilen önerilerin hayata geçirilmesinin takibi Organizasyon Bölümü tarafından yerine getirilmektedir. Ayrıca, çalışanların uygulamalar ile ilgili sorunları birim yöneticileri tarafından değerlendirilerek gerekli hallerde Üst Yönetim’in gündemine taşınmaktadır. Çalışanlar tarafından özellikle ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet bulunmamaktadır.

İnsan Kaynakları politikamızın en önemli unsuru olarak gördüğümüz gelişim ve bu doğrultuda eğitime verilen önem çerçevesinde DenizBank Finansal Hizmetler Grubu’nun tüm çalışanlarının bireysel ve mesleki gelişimleri fırsat eşitliği sağlanarak desteklenmektedir. Buna ilişkin programlar Deniz Akademi bünyesinde yürütülmekte ve eğitim ihtiyaçları analiz edilmektedir. Eğitim projelerinde e-Deniz Akademi, Deniz TV, mobil eğitimler ve sosyal medya vb. modern eğitim araçları ve yöntemler kullanılmaktadır.

Bankamızda personel yönetmeliğinin “parasal ve sosyal haklarının” temel esaslarını oluşturmak amacıyla ücretlendirme politikası düzenlenmiştir. Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesinden sorumlu olarak “Ücretlendirme Komitesi” kurulmuştur. Politika kapsamında, ücretlerin ve ücret artışlarının belirlenmesinde dikkate alınan unsurlar, performansa dayalı ödeme sisteminin yapısı ve değerlendirmelerin hangi kriterlere göre yapıldığı belirlenmiştir. Politika internet sitemizde ve intranette yayınlanarak çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

DenizBank faaliyetlerini benimsediği ve internet sitesinde yayımladığı “Bankacılık Etik İlkeleri” çerçevesinde yürütmektedir. DenizBank ayrıca yasalara ve mevzuata saygı, müşteriler, çalışanlar ve hissedarlar arasında güvenin sağlanması, suistimalin ve sahteciliğin önlenmesi amacıyla “DenizBank Uyum ve Dürüstlük Politikası”nı yayınlamıştır.

DenizBank, finansal faaliyetleriyle ülke ekonomisine sağladığı katkısı yanı sıra sahip olduğu sosyal sorumluluk farkındalığıyla özellikle eğitim, kültür, sanat ve spor alanında toplumsal bilinci geliştirmeye yönelik projelere destek vermektedir. Ayrıca, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası internet sitesinde yayınlanmıştır.

Bankamızın bu çerçevede yapmış olduğu bağışlar, desteklediği projeler, gerçekleştirilen kültürel etkinlikler, DenizKültür aracılığıyla yayımladığı eserler sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetleri arasındadır.

Bu kapsamdaki faaliyetlere ilişkin bilgiler internet sitemizde yayımlanmaktadır.

Bölüm IV: Yönetim Kurulu

15. Yönetim Kurulu’nun Yapısı ve Oluşumu

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinin icracı, icracı olmayan ve bağımsız üye ayrımı verilmek suretiyle isimlerine ve kısa biyografilerine faaliyet raporunda yer verilmiştir. Banka Yönetim Kurulu oluşumu, görev ve sorumlulukları, toplantı biçimi Esas Sözleşmemizin 17., 18., 19. ve 20. maddelerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yönetim Kurulumuz ikisi bağımsız üye (SPK’nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Yönetmeliği’nin 4.3.6 ve 4.3.7 no.lu ilkelerine göre) olmak üzere on biri icrada görev almayan ve üçü icracı toplam 14 üyeden oluşmaktadır. Esas Sözleşmemizin 17. maddesiyle hükme bağlanmış olarak Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından icra edilmektedir. Tüm Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri Esas Sözleşmemizin 18. maddesi kapsamında en çok üç yıl olarak belirlenmiştir. Süresi biten üyeler yeniden seçilebilmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerimizin iştiraklerde görev alması konusunda sayı kısıtlamasına gidilmemiş olup, etkin yönetimden taviz verilmemesi amacıyla, Bankamız iştirakleri dışında alınacak görevlerin üçten fazla olmaması prensip kararı olarak Yönetim Kurulu Üyeleri’ne bildirilmiştir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan “bağımsızlık beyanları” Yönetim Kurulu Üyelerimizin bilgisine sunulmaktadır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlığını araştırmak ve çıkar çatışmaları varsa ortaya çıkarmak Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'nin görev ve sorumlulukları kapsamındadır. Faaliyet dönemi içinde geçerli olan ilkeler kapsamında Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlığını ortadan kaldıracı bir durum ortaya çıkmamıştır.

2013 yılında bağımsız üyelik için aday tekliflerinin, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımadığı hususunu dikkate alınarak değerlendirilmesi ve buna ilişkin değerlendirmelerin bir rapora bağlanarak Yönetim Kurulu onayına sunulması görevlerinin ayrı bir komite kurulmaksızın Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'nin görev ve sorumlulukları kapsamına eklenmesi yönünde değerlendirilmesi ve bu yönde gereken değişiklik ve düzenlemelerin alınacak Yönetim Kurulu kararlarını takiben tamamlanması planlanmaktadır.

16. Yönetim Kurulu Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantı esasları ve toplantı nisapları Esas Sözleşmemizin 20. maddesinde belirlenmiştir. Esas Sözleşmemizde Yönetim Kurulu'nun en az yılda dört defa toplanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, Yönetim Kurulu, görevlerini etkin olarak yerine getirebileceği sıklıkta toplanır. Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı veya bulunmadığı hallerde Başkan vekili tarafından toplantıya çağılır. Esas Sözleşme'nin 19. maddesinde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve yetkileri kapsamındaki konular, üyelerin talepleri ve haftalık yapılan Üst Kurul toplantılarında görüşülen konular ile Komite kararları Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine kaynak teşkil etmektedir. Pay sahiplerine tanınan hak doğrultusunda, azlığı oluşturan pay sahipleri ve menfaat sahipleri belli bir konunun Yönetim Kurulu gündemine alınmasını Yönetim Kurulu Başkanı'ndan yazılı olarak talep ederek ve gündeme madde ekletebilmektedirler.

2012 faaliyet dönemi içinde 86 tane Yönetim Kurulu kararı alınmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Toplantılara uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de katılabilir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bir oy hakkı vardır; oylar eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy ya da veto hakkı tanınmamıştır.

İlişkili taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu toplantılarında ilgili yönetim kurulu üyesi oy kullanmaz.

Yönetim Kurulu Başkanı, toplantılara icracı olmayan üyelerin etkin katılımını sağlama yönünde en iyi gayreti gösterir. Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu toplantıları çağrı ve görüşmelerinin düzenli biçimde yapılması ve alınan kararların tutanağa geçirilmesini sağlamakta yükümlüdür.

Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin olumsuz oy kullanan üyelerin gerekçelerini de belirterek tutanağı imzalamaları gerekir. Toplantı tutanakları ve ilgili belgeler ile bunlara ilişkin yazışmalar düzenli olarak arşivlenir. Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemelerle yazılı hale getirilmiştir. Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu sekreteryası tarafından Yönetim Kurulu Üyeleri'nin incelemesine sunulur. Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulur. Şirket toplantı kayıtlarının mevzuata uygunluğu yönetimin sekreteryası tarafından sağlanır ve talep edilmesi halinde yetkili kişilere sunulur. Yönetim Kurulu Sekreteryası'nın görevi, Yönetim Kurulu kararıyla Genel Sekreterlik'e verilmiştir. Ayrıca menfaat sahiplerinin bilgi edinmesini gerektiren önemli nitelikteki Yönetim Kurulu toplantı kararları Özel Durum Açıklamaları ile kamuya duyurulmaktadır.

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

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının sağlıklı bir biçimde yerine getirilmesi için SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde 2004 yılında Yönetim Kurulu'nca Denetim Komitesi ile Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi kurulmuştur. Yönetim Kurulu ayrıca 2011 yılında BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Ücretlendirme Komitesi'ni kurmuştur. Komitelerin görev alanları, çalışma esasları belirlenerek internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulu'na bağlı komiteler ile yönetime bilgi akışını sağlayan icra komitelerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi

Komite, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunu izlemekle sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye: Deniz Ülke Arıboğan

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Bağımsız Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Üye: Nikolay Kuznetsov

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Üye: Tanju Kaya

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Genel Müdür Yardımcısı

Eğitim Durumu: Lisans

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi yılda en az üç toplantı yapar. Komite görevini ifa etmek amacıyla gerektiği hallerde toplantı düzenler. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup başlıca faaliyetleri internet sitesinde yayımlanmıştır. SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.5.1 no.'lu maddesi kapsamında Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin de Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından üstlenilmesine ilişkin kararlar 2013 yılında alınacaktır. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi 2012 yılı içinde; Yönetim Kurulu'na aday önerisinde bulunmak üzere yönetici atamaları konusunda 11 adet karar almıştır. Yönetim Kurulu'na sunulan öneriler doğrultusunda aday gösterilen kişilerin atamaları yapılmıştır. Komite, toplantılar esnasında gözden geçirdiği çalışma esaslarını, Yönetim Kurulu'na sunduğu önerilerle geliştirmeye çalışmıştır.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın muhasebe sisteminin, finansal bilgilerinin denetimi ile kamuya açıklanmasının ve iç kontrol sisteminin işleyiş ve etkinliğinin gözetimini sağlamak için gerekli tüm tedbirlerin alınmasından sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye: Nihat Sevinç

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Bağımsız Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Wouter Van Roste

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Denis Bugrov

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Denetim Komitesi en az üç ayda bir-yılda en az dört defa-toplanır. Ayrıca, Denetim Komitesi yılda en az dört defa yönetim birimlerinden ayrı olmak üzere bağımsız denetçilerle toplanarak iç kontrol, finansal tablolar, iç denetim ve özel olarak görüşülmesi gereken gündem maddeleri üzerinde tartışılır. Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup başlıca faaliyetleri internet sitesinde yayımlanmıştır. Denetim Komitesi 2012 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Raporumuzda yer alan Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri başlığı altında yer verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla 07.12.2011 tarihinde bir Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapacaktır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye: Sergey Gorkov

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Nihat Sevinç

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Bağımsız Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka bünyesinde ticari, kurumsal ve KOBİ kredilerine ilişkin tekliflerin değerlendirildiği komitedir. Komite her hafta toplanarak, önerileri değerlendirir, kendi yetki sınırları içerisinde olanları onaylar veya reddeder. Yetki sınırını aşan teklifleri ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunar. Komite üç asil ve iki yedek üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye: Alexander Vedyakhin

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Üye: Derya Kumru

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Üye: Hakan Ates

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Üye & Genel Müdür

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Sergey Gorkov

Görevi: Yedek Üye

Üye Tanımı: İcracı olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Nikolay Kuznetsov

Görevi: Yedek Üye

Üye Tanımı: İcracı olmayan Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

İcra komiteleri

Yönetim Komitesi

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak haftada bir kez toplanmaktadır. Yönetim Komitesinde, Yönetim Kurulu'nun icrada yer alan üyeleri, Banka icracı iş kolları Genel Müdür Yardımcıları, iştiraklerin İcra Kurulu Başkanları yer alır. Yönetim Komitesi, Üst Yönetim'in üyeleri arasında Yönetim Kurulu'na bilgi vermek ve hazırlık yapmak, bazı stratejik kararları değerlendirmek, karara bağlamak ve bilgi alışverişinde bulunmak üzere kurulmuştur. Genel Müdürlük yetkisindeki konulara ilişkin önerilerin kabulü halinde, Genel Müdür ile beraber ilgili işlemde sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya ilgili iştirakin Genel Müdürü sorumluluğunda icra aşamasına geçilir. Yönetim Kurulu yetkisindeki konulara ilişkin öneriler Genel Müdür tarafından Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunulur, alınan kararlar Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda uygulanır.

Üst Kurul

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) Üst Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan istişari nitelikte bir organdır. Genel Müdür başkanlığında ilke olarak ayda en az bir kez toplanmaktadır. Üst Kurul'da, Yönetim Kurulu'nun icrada yer alan üyeleri, Banka Genel Müdür Yardımcıları, bazı iştiraklerin Genel Müdürleri ve/veya Yönetim Kurulu Üyeleri'nden bazıları yer alır. Üst Kurul, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu içerisinde "ortak akıl" prensibi doğrultusunda yönetsel konuları hızlı ve doğru değerlendirmeyi hedefleyen bir kuruldur.

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, her hafta Genel Müdür başkanlığında, bilançooya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan grup yöneticileri ve Banka Baş Ekonomisti'nin katılımıyla toplanır. Toplantının gündemini Banka'nın bilançosu, iş kolları faaliyetleri, genel ekonomik veriler ve mevcut siyasi ve ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile haftalık aktif-pasif stratejisinin belirlenmesi oluşturmaktadır.

Kredi Üst Risk Komitesi

Risk Komitesi, DenizBank iş kolları ve iştiraklere ait kredi portföyü üzerinde risk oluşturabilecek piyasa ve ekonomik gelişmelerin etkilerini değerlendirmek, yakın takip ve sorunlu kredilerin genel değerlendirmesini yapmak, sorunlu kredilere ait tahsilat gelişimini izlemek ve karşılık bütçesiyle ilgili değerlendirmelerde bulunmak amacıyla üç ayda bir toplanır.

Disiplin Komitesi

Banka içi mevzuatın ve disiplin yönetmeliğinin disiplin cezası gerektirdiği işlem ve hareketlerin mevcudiyetini, faillerini, kusur derecelerini ve muhtemel zararları saptamak amacıyla görev yapar. Toplantılara İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık eder. Disiplin Komitesi gerektiğinde toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

Satın Alma Komitesi

Satın alma prosedürü çerçevesinde, uygun kalite ve fiyat kriterlerine göre Banka genelinde merkezi olarak toplu ya da münferit alımların yapılması amacıyla oluşturulmuştur. Komite, ayda en az iki kez toplanır.

İletişim Komitesi

DenizBank'ın imajını güçlendirmenin ve desteklemenin yanı sıra, kurum kimliğini oluşturan özelliklerin doğru mesaj, proje ve kitle iletişim araçlarıyla, hedef kitlelere ulaştırılması amacıyla kurulmuştur. İletişim Komitesi en az ayda bir defa toplanır. Oluşan görüş ve öneriler, karar alınmak üzere Üst Kurul'a sunulur.

Terfi Komitesi

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda görev yapmakta olan tüm çalışanların dikey (hem unvanın hem de görev ve sorumluluğun artması) ve yatay (görev ve sorumluluğun aynı kalarak unvanın değişmesi) ilerlemeleri ile ilgili değerlendirmelerin yapıldığı ve nihai kararların verildiği komitedir. Terfi Komitesi, tüm Üst Kurul Üyeleri ve Genel Müdür başkanlığında yılda bir kez Haziran ayında toplanır.

Destek Hizmetleri Komitesi (DHKOM)

DHKOM DenizBank tarafından dışarıdan alınan destek hizmetlerinin ilgili mevzuata uyumlu işleyişinin gözetimi ve her hizmet için global risk değerlendirmesinin yapılması için düzenli olarak toplanır. DenizBank Genel Sekreteri başkanlığında toplanan komite, İç Kontrol, Uyum, Hukuk, Operasyon-Bilgi İşlemleri sorumluları başta olmak üzere ilgili iş kolu yöneticilerinden oluşmaktadır.

Öneri Komitesi

DFHG'nin tüm çalışanları tarafından DenizPortal üzerindeki Benim Dünyam/ Fikrim Var alanına girilerek yapılan önerilerin değerlendirilmesinden ve ödüllendirilmesinden sorumludur. Öneri Komitesinin oluşturulması Organizasyon Bölümü'nün koordinasyonunda yapılır. Komite Üyeleri; iş kolları Temsilcileri, İnsan Kaynakları Grubu Temsilcisi, Intertech Temsilcisi, Hizmet Kalitesi Bölümü Temsilcisi ve Organizasyon Bölümü Temsilcisinden oluşmaktadır.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulumuz pay ve menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek risk yönetim ve iç kontrol sistemlerini oluşturmuş olup, sistemin işleyişi, yönetimi, yetki ve sorumlulukları ile etkinliği hakkında detaylı bilgi faaliyet raporumuzda mevcuttur. Bankamız İç Kontrol mekanizması, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yönetilmektedir. Yönetim Kurulu Denetim Komitesi'nin gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında risk yönetimi ve iç kontrol sisteminin etkinliğini çeyrek bazlı incelemeler ve bu doğrultuda hazırlanan raporlar vasıtasıyla gözden geçirmekte olup, faaliyet raporunda yer alan Denetim Komitesi değerlendirmelerinde bu hususa değinilmektedir.

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla, öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek alınan stratejik kararları ile şirketi idare ve temsil eder. Bu doğrultuda Bankanın stratejik hedeflerini tanımlayarak, ihtiyaç duyacağı insan kaynağı ve finansal kaynaklarını belirleyerek organizasyonun ve faaliyetlerin bu yönde planlanmasını gözetir ve belirlenen hedefler çerçevesinde yönetimin performansını denetler. Belirlenen stratejinin uygulanması aşamasında, Bankanın faaliyetlerinin mevzuata, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir.

Bankamızın stratejik hedefleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Stratejik hedefler ve bu hedeflere ulaşmak için yapılan iş planları, bütçelere ilişkin fiili gerçekleştirmeler, iyi bir sistem altyapısına dayalı olarak güncel biçimde takip edilip raporlanmaktadır.

20. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Bankamız, Yönetim Kurulu'nca onaylanan ve personel yönetmeliğinin "parasal ve sosyal haklarının" temel esaslarını oluşturmak amacıyla düzenlenen Ücretlendirme Politikası internet sitemizde yer almaktadır. Ücretlendirme Politikasında DenizBank Yönetim Kurulu Üyeleri, üst düzey yöneticiler, ikinci düzey yöneticiler ile iştiraklerin ikinci düzey yöneticilerinin performansa dayalı ücretlendirmeleri ve değerlendirmelerine ilişkin esaslar belirlenmiştir. Yönetim Komitesi Üyeleri'ne (İcracı Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür Yardımcıları) performansa dayalı bonus ödemeleri yapılmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyeleri'ne Genel Kurul tarafından saptanacak huzur hakkı ödenir. 2012 yılında sektör emsallerine uygun olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'ne huzur hakkı olarak görev sürelerinin sonuna kadar aylık brüt 6.000 TL ödenmiştir. Yönetim Kurulu Denetçileri'ne ise aylık brüt olarak 2.000 TL ücret ödenmiştir. Performans değerlendirmeleri sonucunda yüksek performans gösteren müdür ve üzeri unvana sahip kişilere yaklaşık 52 milyon TL'lik başarı primi ödenmiştir.