

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Bölüm I: KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

DenizBank, halka arzından önce uluslararası ilkeler ve sektör uygulamalarını dikkate alarak gönüllü olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum çalışması yapmış ve ilk olarak 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 şeffaflık, 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 Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve azami uyum sağlamaya özen göstermektedir.

BDDK'nın "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) ekindeki ilkeler ile SPK'nın II-17.1 No'lu Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ)'nde yer alan Kurumsal

Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine uyum sağlamıştır. Zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmış olup, tam uyum konusunda çalışmalar sürdürülmektedir. Henüz tam uyum sağlanmayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup, rapor içinde ilgili konu başlıkları altında da yer verilmiştir.

- > 1.5.2 numaralı ilke: azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, ilgili düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.
- > 4.3.9 numaralı ilke: Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranına ilişkin bir politikamız bulunmamaktadır.
- > 4.5.5 numaralı ilke: Tek bir Yönetim Kurulu üyemiz ayrıca bir komitede daha yedek üyedir.
- > 4.6.5 numaralı ilke: Olağan Genel Kurul ve Bağımsız Denetim Raporlarında Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel olarak toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

DenizBank, yıllık faaliyet raporu, web sitesi ve diğer bilgilendirme kanallarını ilkelere uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri bu kanallar vasıtasıyla kapsamlı bilgiye ulaşabilmekte, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 Tarih ve 2/49 sayılı Kararı ile II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlamasının, KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmasına karar verilmiştir. Bu karara uyum çerçevesinde Bankamız, URF ve KYBF formlarını KAP'ta 27.02.2019 tarihinde açıklamıştır. Bankamız tarafından açıklanan dokümanlara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2415-denizbank-a-s> adresinden ulaşılabilir.

BÖLÜM II: PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

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, Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak yürütmektedir. Tebliğ'in 11. Maddesi'nin 5. Fıkrası kapsamındaki Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün görevleri Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim, Genel Sekreterlik, Kurumsal Uyum, Finansal Performans Değerlendirme ve Analiz ile Hazine ve Finansal Kurumlar bölümleriyle koordine edilerek yerine getirilmektedir. 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 Koraşlı Özdemir - Bölüm Müdürü - Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı
yeliz.korasliozdemir@denizbank.com
Tel: +90 212 348 59 95

Simay Ağaçdiken-Uzman Yardımcısı
simay.agacdiken@denizbank.com
Tel: +90 212 348 59 91

Bölüm faksı: +90 212 336 61 86,
+90 212 336 30 80

Tebliğ'in 11. Maddesi'nde tanımlanan görevlerinin büyük çoğunluğunun Bankamızda Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü tarafından yerine getirilmesinden ötürü; Bölüm Müdürü Yeliz Koraşlı Özdemir, 20 Haziran 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla "Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi" olarak belirlenmiş ve yine Tebliğ'in 11. Maddesi'nin 1. Fıkrası kapsamında Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne Üye olarak atanmıştır.

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler

- > Özel durum açıklamaları,
- > Yıllık faaliyet raporları ve bağımsız denetim raporlarının ara dönem faaliyet raporları bölümleri ile finansallara ilişkin basın bültenlerinin hazırlanması,
- > Kurumsal internet sitesinde Bölüm'ün sorumluluğundaki bilgilerin güncellenmesi,
- > Sektör bilgilerinin incelenerek pazar payı raporlarının hazırlanması,
- > Elektronik posta ve telefon yoluyla gelen soruların cevaplanması,
- > Olağan/Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı organizasyonu,
- > Menkul kıymet ihraçları kapsamındaki dokümantasyonun hazırlanması, duyurularının yapılması,
- > Kurumsal Yönetim Uygulamaları kapsamında Banka içinde geliştirilen uygulamaların koordinasyonunun sağlanması

Tebliğ kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin rapor 2018 yılı için koordineli olarak hazırlanmış ve Mart 2019'da Yönetim Kurulu'na sunulması planlanmıştır.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcı ilişkileri ve Finansal İletişim Bölümü tüm pay sahiplerine eşit muamele ilkesiyle hareket etmektedir. Pay sahipleri ve diğer hak ve menfaat 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;

- > Banka'nın finansal tabloları,
- > İş kolları faaliyetleri,
- > Genel Kurul toplantıları,
- > Kar Payı Dağıtımı,
- > Pay Fiyatı Bilgileri,
- > Ana ortak değişimi,
- > Çıkarılan borçlanma araçları

gibi konulardan oluşmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımı ve yatırımcıların kararlarını etkileyecek nitelikteki bilgilerin en hızlı ve etkin yolla duyurulmasına özen gösterilmektedir. Açıklamalar SPK'nın Özel Durumlar Tebliği kapsamında değerlendirilerek KAP aracılığı ile duyurulmakta ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde de yayımlanmaktadır. Banka'nın kurumsal internet sitesi pay sahipleri, yatırımcılar ve diğer hak ve menfaat sahiplerinin bilgi edinimini kolaylaştırmak üzere aktif olarak

kullanılmaktadır. İnternet sitemizde yayımlanan bilgiler "Bölüm III/3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği" başlığı altında detaylı olarak açıklanmaktadır.

Özel Denetçi Atanması Talebi

Bankamız özel denetçi atanması ile ilgili TTK'nın hükümlerini uygulamaktadır ve bu nedenle Esas Sözleşme'de özel denetçi atanmasıyla ilgili ayrı bir düzenleme bulunmamaktadır. Dönem içinde şirket içi ve yasal düzenlemeler kapsamında bu hakka sahip olan pay sahiplerimizden özel denetçi tayinine ilişkin bir talep gelmemiştir.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Hakkında Bilgilendirme ve Davet

Banka Genel Kurul davetini, Esas Sözleşmesi'nin 10. maddesinde de hükme bağladığı üzere toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta öncesinde yapmaktadır. Genel Kurul'a ilişkin çağrı/davet ve ilanlar Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (EGKS), Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Banka'nın kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır. Banka, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmektedir. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren gündem maddeleri, vekaletname formu, Faaliyet Raporu, Banka Esas Sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, Esas Sözleşme'de değişiklik olması durumunda ilgili Yönetim Kurulu kararı, değişikliklerin eski ve yeni şekilleri, gündem maddeleri arasında Yönetim Kurulu Üyeleri'nin azli, değiştirilmesi veya seçimi varsa, azil ve değiştirme gerekçeleri, üyelere ve üye adaylarına ilişkin ilkelere belirtilen bilgiler, pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin talepleri ve gündeme ilişkin diğer bilgileri içeren Bilgilendirme Dokümanı ve diğer dokümantasyon Banka Genel Müdürlüğü'nde ve internet sitemizde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

Gündem maddeleriyle ilişkili dokümanlar ayrıca EGKS dâhil MKK'nın ilgili portallarında de yayımlanmaktadır. Vekâleten oy kullanımı açısından vekâlet eden kişinin pay sahibi olması şartı yoktur. Genel Kurul Toplantısı'na katılım için oy kullanılacak payların blokajı gerekliliği ortadan kalkmıştır. Toplantıya EGKS'den katılım için kayıt imkanı 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 pay sahipleri için mümkündür.

Esas Sözleşme'de hükme bağlanış olmamakla birlikte, Banka Yönetim Kurulu'nun kararı ile Genel Kurul Toplantıları'nın söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması mümkün olabilmektedir. Genel Kurul tutanakları ve katılımı gösteren Hazır Bulunanlar Listesi, EGKS'de, KAP'ta ve kurumsal internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. 2018 yılı içinde bir adet Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır.

Tarih: 29.03.2018

Genel Kurul: 2017-Olağan

Katılımcılar: Pay Sahipleri, Yasal Otorite Temsilcileri ve Bağımsız Denetçiler

Katılım Oranı: %99,85

Davet Şekli: Ticaret Sicil Gazetesi ile EGKS, e-ŞİRKET, KAP ve kurumsal internet sitesinde ilan

2018 yılında, imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kişiler tarafından, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında bir işlem yapılmadığından genel kurulda bilgi verilmesi ihtiyacı doğmamıştır.

Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Ekletme ve Soru Sorma Hakkı

Banka Esas Sözleşmesi'nin 10. Maddesi'nde hükme bağlanmış olarak; ödenmiş sermayenin en az yirmide birini temsil eden pay sahipleri noter aracılığı ile Yönetim Kurulu'na yazılı talepte bulduklarında gündeme madde ekletebilir ve gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri ile Yönetim Kurulu'nun Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet etmesini sağlayabilirler.

Esas Sözleşme'nin 15. Maddesi'nde hükme bağlanmış olarak, her pay sahibinin Genel Kurullarda düşüncelerini açıklama ve soru sorma hakkı bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorulara mümkünse derhal ve sözlü olarak, mümkün olmaması durumunda ise Genel Kurul'u izleyen 15 (on beş) gün içinde yazılı olarak cevap verilmektedir. Değişen Tebliğ doğrultusunda Genel Kurul Toplantıları'nda sorulan tüm sorular ile bu sorulara verilen cevapların ayrıca 30 gün içerisinde Banka kurumsal internet sitesinde de yayımlanması sağlanmaktadır.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Banka'nın bağlı ve yardımcıları Sosyal Sorumluluk Politikası içinde düzenlenen Bağış Politikası ve ilgili prosedürler çerçevesinde belirlenen şartlara uygun olarak yapılmaktadır. Dönem içinde yapılan bağışların tutarları ve yararlanıcılarını gösteren listeye Faaliyet Raporu'nda yer verilmekte ve Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi olarak, varsa politika değişiklikleri ile birlikte ortakların bilgisine sunulmaktadır.

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka'nın payları imtiyaz taşımamaktadır. Esas Sözleşme'nin 14. Maddesi'ne göre her payın bir oy hakkı vardır. Oy hakkının kullanılmasında zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılır. Genel Kurul Toplantıları'nda pay sahipleri kendilerini diğer pay sahipleri veya hariçten tayin edecekleri vekil vasıtasıyla temsil ettirebilirler.

Banka'nın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır. 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. Maddesi'nde de tanımlandığı üzere, TTK'nın 411. Maddesi'ne uygun olarak azlık haklarının ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılması hususu benimsenmiş olup, Esas Sözleşme'nin 10. Maddesi ile hükme bağlanmıştır.

2.5 Kâr Payı Hakkı

Banka kâr dağıtım politikası Esas Sözleşme'nin 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, EGKS'de ve kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Kâr dağıtım politikası ve

ilgili yıla ait kâr dağıtım önerisi Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır. Kâr payı almak veya kâr payından yararlanmak konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Mart ayında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı sonucu 2017 yılına ilişkin kâr dağıtımı olmamıştır.

2.6 Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde, pay devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Esas Sözleşme'nin 8. Maddesi'ne göre payların devri Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Esas Sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.

BÖLÜM III: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1 Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme Politikası, ilgili kanunlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemelerine ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumlu bir şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu'nun onayıyla internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bilgilendirme politikasının oluşturulmasından, yürütülmesinden ve gözetiminden Yönetim Kurulu sorumludur. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu ve yerine getirilmesinden 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. Bilgilendirme politikası ile ticari sır kapsamına girmeyen ve yasal olarak açıklanmasında sakınca bulunmayan bilgilerin, pay sahipleri ve menfaat sahiplerine zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. Geleceğe yönelik bilgiler yazılı ya da sözlü olarak kamuya açıklanabilir. Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerine ilişkin geleceğe yönelik bilgilere faaliyet raporları, basın bültenleri ve diğer bilgilendirme dokümanlarında yer verilmektedir. Geleceğe yönelik bilgilerin Banka'nın mevcut finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile kamuya açıklanmış diğer bilgiler ile uyumlu olmasına, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermemesi ve yanıltıcı olmaması sağlanır.

3.2 Kurumsal 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. Banka internet sitesinin adresi www.denizbank.com'dur.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen bilgilerin büyük çoğunluğu Kurumsal İnternet Sitemizde İngilizce olarak da sunulmaktadır. Önemli bölümler ayrıca Rusça olarak da yer almaktadır. Kurumsal internet sitesinde yer alan bilgiler:

- > Ticaret Sicil ve pay bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı,
- > Banka Esas Sözleşmesi'nin son hali, değişikliklere ilişkin bilgi,
- > Özel durum açıklamaları,
- > Basın bültenleri,
- > Yıllık faaliyet raporları ve finansal raporlar,
- > Menkul kıymet ihraçlarına ilişkin dokümanlar,
- > Genel Kurul dokümanları,
- > İç kontrol sistemine ve risk yönetimine ilişkin bilgi,
- > Yönetim Kurulu ve Üst Kurul Üyeleri'nin özgeçmişleri,
- > Politikalar,
- > Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu,
- > Sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetler listesidir.

3.3 Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporumuz Banka'nın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşılmasını sağlayacak ayrıntıda, BDDK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmaktadır. Rapor, ilgili düzenlemelerde yer alan başlıklara ilişkin bilgilerin tamamını içermektedir. KAP'ta yayınlanmasını takiben Banka internet sitesinden rapora ulaşılabilir. Rapor, ilgili düzenlemelerde yer alan başlıklara ilişkin bilgilerin tamamını içermektedir. KAP'ta yayınlanmasını takiben Banka internet sitesinden rapora ulaşılabilir.

BÖLÜM IV: MENFAAT SAHİPLERİ

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka, hedeflerine ulaşmasında veya faaliyetlerinde ilgisi olan menfaat sahiplerinin (çalışanlar, müşteriler, muhabir 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 imkânı sağlamaktadır. Tüm menfaat sahipleri ile ilişkiler etik kurallar çerçevesinde düzenlenmiştir. Çalışanlarla ilgili haklar, Banka'nın yaklaşımları ve bu çerçevedeki uygulamaları insan kaynakları politikası, ücretlendirme politikası, personel yönetmeliği, disiplin yönetmeliği ve diğer yönetmeliklerle belirlenmiştir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuş olan kurum içi portalda, ilgili tüm prosedürler, bildiri ve duyurular yer alır; bu bilgiler farklı noktalardan anında ve en etkin biçimde ulaşılması sağlanır. Bilgilendirme politikası ve diğer Banka 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 Ruhü" dergisi, Banka içi duyurular, müşterilere mail, SMS, Çağrı Merkezi, web platformları ve sosyal medya iletişim kanalları aracılığıyla yapılan duyurular, yıllık faaliyet raporları, finansal raporlar, kurumsal 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 kurumsal internet sitemizde yer verilmesi ile güncel bilgiye kolay erişim sağlanmaktadır.

Menfaat sahiplerinin Banka'nın faaliyetleri ve işlemleri ile ilgili şikayetleri ve önerilerini Banka yönetimi ile paylaşabilecekleri mekanizmalar oluşturulmuştur. Çalışanlar, öneri sistemi üzerinden dilek, talep, öneri ve şikayetlerini Üst Yönetim'e ulaştırabilirken, diğer menfaat sahipleri de müşteri memnuniyeti kapsamında talep ve şikayetlerini Banka yönetimine

iletebilmektedir. Ayrıca Banka'nın "Yolsuzlukla Mücadele Politikası" ve "Kurumsal Sorumluluk İletişim Prosedürü" kapsamında, çalışanların; zimmet, suistimal, rüşvet, yolsuzluk, kötüye kullanım gibi konularda Banka itibarının zedelenmesine, çıkar çatışmalarına ve finansal kayıplara neden olabilecek işlemleri bildirebilmesine yönelik olarak telefon, e-mail ve portal üzerinden ulaşılan "Etik Bildirim" kanalları mevcuttur.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Banka; müşterilerini, çalışanlarını, pay sahiplerini ve diğer hak ve 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 etmek ve sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlamaya önem vermektedir.

Banka'nın müşteriye odağa alma anlayışı çerçevesinde; Müşteri Memnuniyeti ve CRM Bölümleri'nin ürünler ve hizmetler kapsamında müşteriye tanıma ve beklentilerini anlama yönünde yaptıkları görüşmeler ve anketler Banka'nın yeni ürün ve hizmet stratejilerini belirlemede etkili olmaktadır.

Hak ve menfaat sahipleri, çeşitli komite toplantıları, Genel Kurul Toplantıları, öneri sistemi ve Esas Sözleşme'nin 20. Maddesi'nde yer aldığı üzere belli bir konunun Yönetim Kurulu gündemine alınmasını Yönetim Kurulu Başkanı'ndan yazılı olarak talep ederek yönetime katılabilmektedirler.

Esas Sözleşme'nin 10. Maddesi kapsamında azlığı oluşturan pay sahipleri Genel Kurul gündemi hazırlanmadan önce gündeme madde eklemek üzere yazılı olarak başvurularını halinde önerileri Yönetim Kurulu tarafından dikkate alınmaktadır. Ayrıca pay sahiplerinin gerekli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet edebilmekte ve müzakeresi istenilen maddeler gündeme konulabilmektedir. Aşağıda çalışanlar, müşteriler ve pay sahiplerinin 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

Pay Sahipleri

- > Genel Kurul
- > Yönetim Kurulu
- > Yönetici Toplantıları

4.3 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 fikirlere 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.

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.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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.

Çalışanların performanslarının artırılması ve yetkinliklerinin geliştirilmesine odaklanan "Deniz'de Gelecek Diyalogu", yılda iki defa uygulanmaktadır. Hem çalışanın aldığı geri bildirim sayısının artırılması hem de süreç ortasında yol gösteren adımların yaratılması hedeflenmiştir.

Çalışanları etkileyecek her türlü karar ortak ulaşım alanlarında bulunan yönetmeliklerimizde bulunmakta olup, genel duyurularla ilan edilmektedir. 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu'na dayanarak herhangi bir sendikal faaliyet bulunmamaktadır. Bankamız çalışanlarımızın anayasal haklarına saygı göstermektedir.

Çalışanlarımızı ilgilendiren uygulamalara ilişkin bilgilendirmeler, intranet (DenizPortal) ortamında, "denizde" mobil uygulaması ve elektronik posta aracılığıyla yapılmaktadır. Çalışanların her türlü öneri ve görüşlerini iletebilecekleri öneri sistemleri geliştirilmiştir. Aday ve çalışan deneyimine odaklanıp bu alanlardaki memnuniyeti ölçmek ve alınan sonuçlara göre gerekli aksiyonları proaktif bir şekilde alabilmek amacıyla,

periyodik olarak gönderilen anketleri kapsayan "FikriNNe" platformu kullanılmaya başlanmıştır.

Çalışanların DenizPortal üzerindeki "Fikrim Var" alanından girdikleri öneriler Organizasyon Bölümü tarafından incelenmekte ve ön değerlendirilmeleri yapılmaktadır. Uygun görülen öneriler, Öneri Komitesi'nde değerlendirilerek ödüllendirilmektedir. Ayrıca, çalışanların uygulamalar ile ilgili sorunları birim yöneticileri tarafından değerlendirilerek gerekli hallerde Üst Yönetim'in gündemine taşınmaktadır.

Öğrenen bir organizasyon olarak DenizBank, üç kuşağın da birbirine öğretmesine ve birbirinin farklılıklarından beslenmesine olanak tanımaktadır. Bu kapsamda farklı jenerasyonların birbirinden öğrenmesine olanak sağlayan "Bilakis" adı verilen tersine mentorluk programının ikincisi hayata geçirilmiştir. Bu program ile 1990 ve sonrası doğumlu çalışan, stajyer ve bu yıl farklı olarak programa dahil olan üniversite öğrencileri üst düzey yöneticilere sosyal medya başta olmak üzere genç kuşakların beklentileri ve güncel konular üzerine mentorluk yapmaya başlamışlardır.

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 DFHG'nin 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.

Banka'da 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, performansına dayalı ödeme sisteminin yapısı ve değerlendirmelerin hangi kriterlere göre yapıldığı belirlenmiştir. Politika internet sitemizde ve DenizPortal'da yayımlanarak çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur.

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

DenizBank faaliyetlerini benimsediği ve kurumsal internet sitesinde yayımladığı "Etik İlkeler Politikası" çerçevesinde yürütmektedir. Türkiye Bankalar Birliği'nce yayınlanan "Bankacılık Etik İlkeleri"ne uyum için gerekli yönetsel kararların alınması ve uygulanması faaliyetlerin temelini oluşturmaktadır. 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 katkının 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 yayımlanmıştır.

Banka'nın bu çerçevede yapmış olduğu bağışlar, desteklediği projeler, gerçekleştirilen kültürel etkinlikler, DenizKültür aracılığıyla yayınladığı eserler sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetleri arasındadır.

Bu kapsamdaki faaliyetlere ilişkin bilgiler kurumsal internet sitemizde yayımlanmaktadır.

BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU

5.1 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin icracı, icracı olmayan ve bağımsız üye ayrımı verilmiş suretiyle isimlerine ve kısa biyografilerine Faaliyet Raporu'nda yer verilmiştir. Banka Yönetim Kurulu oluşumu, görev ve sorumlulukları, toplantı biçimi Esas Sözleşme'nin 16, 17, 18, 19. ve 20. Maddeleri'nde ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yönetim Kurulumuz üçü Denetim Komitesi Üyesi olan dört bağımsız üye (SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği'nin Madde 6- (3)'e göre) olmak üzere 9'lu icrada görev almayan ve üçü icracı toplam 12 üyeden oluşmaktadır. Esas Sözleşme'nin 17. Maddesi ile hükme bağlanmış olarak Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından icra edilmektedir. Tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süreleri Esas Sözleşme'nin 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, Banka iştirakleri dışında alınacak görevlerin üçten fazla olmaması prensip kararı olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bildirilmiştir. Banka, Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusur işleme ihtimaline karşı yönetici sorumluluk sigortası yaptırmış olmakla birlikte; bedeli sermayenin %25'inin altındadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.6 no'lu ilkesine göre bağımsız sayılan Yönetim Kurulu Üyelerimizin bağımsızlık kriterlerini taşıdığına dair hazırlanan "bağımsızlık beyanları" Yönetim Kurulu Üyelerimizin bilgisine sunularak alınmıştır.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 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. Yeni Tebliğ kapsamında değişikliğe uğrayan kriterler gözden geçirilerek SPK ilkelerine göre bağımsız olan adayların bağımsızlık beyanları 2018 yılı içinde aşağıdaki gibi yenilenmiştir:

Banka, Bankanın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Bankanın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Bankada önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkimin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başıma sahip olmadığımı ya da önemli nitelikte ticarî ilişkide bulunmadığımı,

Son beş yıl içerisinde, başta Bankanın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Bankanın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5

ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

Bağlı oldukları mevzuata uygun olması şartıyla, üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmadığımı,

31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,

Banka faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayıracağımı,

Bankanın yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,

Bankanın veya Bankanın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmadığımı,

beyan ederim.

Banka'nın 12 kişilik Yönetim Kurulu Üyeleri içinde kadın üye sayısı birdir. SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri 4.3.9 no'lu ilkesi kapsamında en az %25 olarak belirlenen hedef orana göre Banka için tavsiye edilen kadın üye sayısı dört olarak hesaplanmaktadır. Banka'daki kadın yöneticilerin toplam içindeki payı %34 seviyesinde olup, Yönetim Kurulu düzeyinde de hedef orana ulaşılması arzu edilmektedir.

5.2 Yönetim Kurulu Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Toplantı esasları ve toplantı nisapları Esas Sözleşme'nin 20. Maddesi'nde belirlenmiştir. Esas Sözleşme'de 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 çağrılır. Esas Sözleşme'nin 19. Maddesi'nde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve sorumlulukları kapsamındaki konular, üyelerin talepleri ve haftalık yapılan Üst Kurul toplantılarında görüşülen konular ile Komite kararları, Yönetim Kurulu Toplantıları'nın gündemine kaynak teşkil etmektedir. Pay sahiplerine tanınan hak doğrultusunda, azlık ve çoğunluk pay sahipleri ve hak sahiplerinin belli bir konunun Yönetim Kurulu gündemine alınmasını Yönetim Kurulu Başkanı'ndan yazılı olarak talep ederek gündeme madde ekletebilmektedirler.

2018 faaliyet dönemi içinde 140 adet 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 Başkan'a ağırlıklı oy ya da veto hakkı tanınmamıştır.

İlişkili taraf işlemlerinde Kurumsal Yönetim İlkeleri uygulanır.

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 sağlamakla yükümlüdür.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yönetim Kurulu Toplantıları'nda farklı görüş açıklanan konulara ilişkin olumsuz oy kullanan üyelerin gerekçelerini de belirterek tutanağı imzalamaları gerekir. Toplantı tutanakları ve toplantı ile ilgili belgeler, Başkanın gözetim ve denetimi altında karar defterine eklenir, arşivlenir ve muhafaza edilir. Yönetim Kurulu Toplantıları'nın ne şekilde yapılacağı Banka 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. 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.

5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu görev ve sorumluluklarını profesyonel, etkili ve etkin bir biçimde yürütebilmek ve mümkün olan en iyi şekilde bilgilendirme amacıyla, kanunlara binaen ve/veya kendi takdirleriyle komiteler kurabilir. SPK 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 Yönetmelik"i gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla Ücretlendirme Komitesi'ni kurmuştur. Komiteler (kredi komitesi hariç) en az iki komite üyesinden oluşmaktadır. Sadece bir Yönetim Kurulu üyemiz ayrıca bir komite de daha yedek üyedir. Komitelerin görev alanları, çalışma esasları belirlenerek kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yönetim Kurulu'na bağlı komiteler ile Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere kurulmuş komitelere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi

Komite, kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasını belirler ve bu ilkelerin kapsamlı bir şekilde uygulanmamasının ardındaki sebepleri ve bundan kaynaklanan olumsuz sonuçları tespit eder ve iyileştirmek için önlemler önerir, üst yönetim adaylarının seçimi, belirlenmesi, değerlendirilmesi ve eğitimi hususunda şeffaf bir sistem oluşturur ve bağımsızlık ve çıkar çatışması ile ilgili konuları inceler. Komite dört üyeden oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki son değişikliklerle birlikte, Tebliğin 11. Maddesi'nde tanımlanan görevlerinin büyük çoğunluğunun Bankamızda Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü tarafından yerine getirilmesinden ötürü; ilgili Bölüm Müdürü 20 Haziran 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla "Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi" olarak belirlenmiş ve Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne üye olarak atanmıştır.

Komite üyelerinin nitelikleri tablo halinde Faaliyet Raporu'nun Yönetim Bölümü'nde verilmiştir.

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

kurumsal internet sitesinde yayımlanmıştır. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi 2018 yılı içinde; Yönetim Kurulu'na aday önerisinde bulunmak üzere yönetici atamaları konusunda 6 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 sistemi, finansal bilgilerin kamuya açıklanması, bağımsız denetim, iç kontrol, teftiş ve risk yönetimi sistemlerinin faaliyeti ve etkinliğinin gözetim ve denetiminden sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Üyeleri'nin nitelikleri tablo halinde Faaliyet Raporu'nun Yönetim Bölümü'nde verilmiştir.

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. Komite toplantılarına ilişkin raporları Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup başlıca faaliyetleri internet sitesinde yayımlanmıştır. Denetim Komitesi'nin 2018 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Raporu'nda yer alan Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri başlığı altında yer verilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliği" gereğince ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla 7 Aralık 2011 tarihinde bir Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

Komite, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak üzere görev yapmaktadır. Komite üyelerinin nitelikleri tablo halinde Faaliyet Raporu'nun Yönetim Bölümü'nde verilmiştir.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Bankacılık Kanunu, BDDK yönetmelikleri ve Banka'nın iç kuralları uyarınca ve burada belirlenen limitler dâhilinde özel ve tüzel kişilere kredi verilmesi konusunda karar veren 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 üyelerinin nitelikleri tablo halinde Faaliyet Raporu'nun Yönetim Bölümü'nde verilmiştir.

Diğer Komiteler

Yönetim Komitesi

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. Genel Sekreterlik ve Sberbank Koordinasyon Grubu GMY'si oy hakkı olmaksızın Yönetim Komitesi'nin doğal üyesidir. Yönetim Komitesi, 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 GMY 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.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş (Genel Müdür), Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Timur Kozintsev (Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi), Derya Kumru (YK Üyesi), Ali Murat Dizdar (Hukuk Baş Müşaviri), Ayşenur Hıçkırık (Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Grubu GMY), Bora Böcügöz (Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu GMY), Dilek Duman (Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu GMY), Mustafa Saruhan Özel (Ekonomik Araştırma, Strateji ve

Program Yönetimi Grubu GMY), Ruslan Abil (Mali İşler Grubu GMY), Tanju Kaya (Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY),

Üst Kurul

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, DFHG içerisinde "ortak akıl" prensibi doğrultusunda yönetsel konuları hızlı ve doğru değerlendirmeyi hedefleyen bir kuruldur.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş (Genel Müdür), Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Timur Kozintsev (Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi-CRO), Derya Kumru (YK Üyesi), Banka Genel Müdür Yardımcıları, Ahmet Mesut Ersoy (DenizBank AG Genel Müdürü), Oğuz Yalçın (DenizBank Moscow Genel Müdürü), Kahraman Günaydın (DenizLeasing Genel Müdürü), Alper Tunga Emecan (DenizFaktoring Genel Müdürü), Fatih Arabacıoğlu (DenizPortföy Yönetimi Genel Müdürü), Hüseyin Melih Akosman (DenizYatırım A.Ş. YK Üyesi ve Genel Müdürü), Mehmet Çitil (Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdürü)

Aktif-Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi, her hafta Genel Müdür başkanlığında, bilançoya 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.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş (Genel Müdür), Saruhan Özel (Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetim Ofisi Grubu GMY), Bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Genel Müdür Yardımcıları ve Grup Müdürleri

Kredi Risk Üst Komitesi

Kredi Risk Üst Komitesi, piyasa ve ekonomik koşulların gözden geçirilerek Banka ve iştiraklerin kredi portföyü üzerinde olumsuz etkiye yol açabilecek hususların değerlendirilmesi, müşterilerin kredibilitelerinde bozulmaya yol açabilecek türden ekonomik gelişmelerin ve diğer koşullardaki değişmelerin izlenmesi, Banka'nın kanuni takip tahsilatlarının izlenmesi, kredi karşılık bütçesinin değerlendirilmesi konularından sorumlu olup, üç ayda bir toplanır.

Komite Üyeleri

Hakan Ateş (Genel Müdür), Timur Kozintsev (Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi-CRO), Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Derya Kumru (YK Üyesi), Ruslan Abil (Mali İşler Grubu GMY), Ali Murat Dizdar (Hukuk Baş Müşaviri), İbrahim Şen (Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu GMY), Selim Efe Teoman (Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu GMY), Hakan Turan Pala (Kurumsal, Ticari ve OBİ Kredileri İdari Takip Grubu GMY), Edip Kürşad Başer (Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis GMY)

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 Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu'ndan sorumlu GMY başkanlık eder. Disiplin Komitesi yılda en az altı kez periyodik olarak ve gereklilik arz eden durumlarda toplantı çağrısına bağlı olarak toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Tanju Kaya (Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY), Ramazan Işık (Teftiş Kurulu Başkanı), Cem Demirağ (İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı), Ali Murat Dizdar (Hukuk Baş Müşaviri), Mustafa Özel (Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY), Yavuz Elkin (İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY), Teftiş Kurulu Grup Müdürü, İnceleme raporuna konu olan Genel Müdürlük/İştirak çalışanının bağlı olduğu GMY veya Şirket Genel Müdürü, İK İşe Alım, Kariyer ve Ücret Yönetimi Grup Müdürü

Uyum Komitesi

Banka'nın iç uyum düzenlemeleri ile ilgili danışmanlık verilmesini sağlamaktadır. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda yılda dört kez toplanır.

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Cem Demirağ (İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı), Tanju Kaya (Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY), Mustafa Özel (Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY), Ali Murat Dizdar (Hukuk Baş Müşaviri), Ramazan Işık (Teftiş Kurulu Başkanı), Yavuz Elkin (İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY)

İnovasyon Komitesi

İnovasyon Komitesi Başkanı ve İnovasyon Komitesi Yönetimi Bölümü koordinasyonunda, Banka'nın mevcut ve yeni ürünlerindeki inovasyon süreçlerinin yönetilmesi, yeni inovatif ürün süreçlerinin başlatılması ve takip edilmesi ve Banka içinde inovasyon kültürünün yaygınlaştırılması için gerekli çalışmaların yapılması amacıyla kurulmuştur.

Banka çalışanlarının ürün, hizmet ve süreçlerle ilgili yenilikçi önerilerinin değerlendirilmesi, seçilen ürünlerin hayata geçirilmesi için gerekli koordinasyonun yapılması, süreçlerin takip edilmesi ve öneri sahibinin ödüllendirilmesi kapsamında 3 ayda bir toplanır.

Komite Üyeleri

Umut Özdoğan (Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu GMY), Gürhan Çam (Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu-Dijital Kuşak Bankacılığı Grup Müdürü, İnovasyon Yönetimi Bölümü

Operasyonel ve Bilgi Risk Komitesi

Yetersiz ve hatalı BT süreçlerinden kaynaklanan operasyonel kayıpların ve bunlara karşılık gelen aksiyonların tartışılması amacıyla kurulmuştur. İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi başkanlığında yılda en az altı defa olacak şekilde toplanır.

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Dilek Duman (Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Grubu GMY), Ömer Uyar (Intertech Genel Müdürü), Ramazan Işık (Teftiş Kurulu Başkanı), Cem Demirağ (İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı), Murat Çıtak (BT Güvenliği ve Dijital- Kartlı Ödeme Operasyonları Grubu GMY), Intertech Altyapı ve Sistem Yönetimi GMY Intertech PYO ve Test Yönetimi GMY, Genel Müdürlük Kontrol Birimleri Grup Müdürü, BT Denetim Grup Müdürü, BT Denetim Bölüm Müdürü, Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölüm Müdürü Operasyonel Risk Bölüm Müdürü, Intertech BT Yönetişim ve KEP Yönetimi Mimari Danışmanı

Rating Komitesi

Komiteye taşınan firma ratingleri hakkında son kararın verilmesi, reyting süreçlerinin işleyişinin takip edilmesi amacıyla kurulmuş olup, Kredilerden Sorumlu YK Üyesi Başkanlığı'nda üç ayda bir toplanır.

Komite Üyeleri

Timur Kozintsev (Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi) Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi), Sinan Yılmaz (Risk Yönetimi Grubu Başkanı), Kredi Politikaları ve Risk İzleme Grup Müdürü, Kurumsal ve Ticari Tahsis Grup Müdürleri, Risk Raporlama ve Kredi Risk Kontrol ve Risk Modelleri Velidasyon

İtibar Riski Komitesi

Komite, DFHG'de itibar riskinin yönetiminin merkezi bir şekilde yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. DFHG çatısı altındaki tüm faaliyetlerin dikkate alınarak itibar riskinin tespiti, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerini yönetir. İtibar riski yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin hazırlanmasını ve uygulanmasını temin eder ve etkinliğini değerlendirir. Bu konuda hazırlanan iç düzenlemeleri onaylar. İtibar riski krizlerini yönetir.

Komite Üyeleri

Wouter Van Roste (İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi), Tanju Kaya (Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu GMY), Cem Demirağ (İç Kontrol ve Uyum Başkanı) ve Ali Murat Dizdar (Hukuk Baş Müşaviri)

5.4 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. Banka 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 Raporu'nda yer alan Denetim Komitesi değerlendirmelerinde bu hususa değinilmektedir.

5.5 Şirket'in Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla, öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek alınan stratejik kararlar ile şirketi idare ve temsil eder. Bu doğrultuda Banka'nın 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, Banka'nın faaliyetlerinin mevzuata, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetir.

Banka'nın 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.

5.6 Mali Haklar

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve personel yönetmeliğinin "parasal ve sosyal haklarının" temel esaslarını oluşturmak amacıyla düzenlenen Ücretlendirme Politikası internet sitemizde yer almaktadır. Ücretlendirme Politikası'nda DenizBank Yönetim Kurulu Üyeleri, üst düzey yöneticiler, ikinci düzey yöneticiler ile iştiraklerin ikinci düzey yöneticilerinin performansına dayalı ücretlendirmeleri ve değerlendirmelerine ilişkin esaslar belirlenmiştir. Yönetim Komitesi üyelerine (İcra Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür Yardımcıları) performansına dayalı bonus ödemeleri yapılmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyelerine Genel Kurul tarafından saptanacak huzur hakkı ödenir. 2018 yılında sektör emsallerine uygun olarak Türkiye'de yerleşik Yönetim Kurulu Üyeleri'nin her birine huzur hakkı olarak aylık brüt 10.000 TL ödenmiştir. 2018 yılında yönetici bonus ödemeleri, GM Prim ve PUPA Prim kapsamında DFHG çalışanlarına, performansına dayalı prim olarak ortalama üç aylık maaş ödemesi gerçekleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Banka tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. Maddesi'nde belirli bir çerçeve ile kısıtlanmaktadır. 2018 yılındaki işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır. Risk Grubuyla yapılan işlemlerin detayları, 31 Aralık 2018 tarihli Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. Bölümü'nün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

DenizBank - URF Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7-İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklemek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Esas Sözleşme'de hükme bağlanmış olmamakla birlikte, Banka Yönetim Kurulu'nun kararı ile Genel Kurul Toplantıları'nın söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması mümkün olabilmektedir.

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Banka'nın, karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu bir şirket yoktur.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			TTK'nın 411. Maddesinde belirtilen oran yeterli görülmüştür.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.			X			Kurumsal İnternet Sitemizdeki bilgilerin büyük çoğunluğu İngilizce olarak da hazırlanmıştır. Önemli bölümler ayrıca Rusça olarak da yer almaktadır.

DenizBank - URF Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evete	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim Kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmalarını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilke de yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlenmektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.		X				Çalışanları etkileyecek her türlü karar ortak ulaşım alanlarında bulunan yönetmeliklerimizde bulunmakta olup, genel duyurularla ilan edilmektedir. Bankamızda 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu'na dayanarak herhangi bir sendikal faaliyet bulunmamaktadır.
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.		X				Bankamız çalışanlarımızın anayasal haklarına saygı göstermektedir.
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim Kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim Kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					

DenizBank - URF Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim Kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim Kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim Kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim Kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamak ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yönetici sorumluluk sigortası yapılmış olmakla birlikte, bedeli sermayenin %25'inin altındadır.

	Uyum Durumu					
	Evet	Kismen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu yapımız Bankalar Kanununa uygun olarak oluşturulmuş olup, yapının ilgili yasal düzenlemelere uygunluğu periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu yapısı ve Kadın üye oranına ilişkin yazılı bir politikamız bulunmamaktadır. Yönetim Kurulumuzda kadın üye temsilcisi bulunmasına her zaman özen gösterilmektedir.
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2-Yönetim Kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4-Yönetim Kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6-Yönetim Kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.		X				Sadece bir YK üyesi ayrıca bir komitede daha yedek üyedir.
4.5.6-Komiteeler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					

DenizBank - URF Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Danışmanlık hizmeti alınmamıştır.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.		X				Denetim Komitesi'nin raporları YK'ya sunulmaktadır.
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanılmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanılmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim Kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				Genel Kurul Toplantı tutanağında isimleri belirtilmiş olmak üzere bazı Yönetim Kurulu üyelerine eşit tutarda huzur hakkı ödenmektedir. İcrada görevli yönetim kurulu üyelerine ödenen tutarlar toplam olarak Bağımsız Denetim Raporlarında açıklanmaktadır.

DenizBank KYBF Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Düzenlenmemiştir.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	0
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	0
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/genel-kurul/bilgilendirme-dokumani.aspx https://www.denizbank.com/hakimizda/ana-sozlesme.aspx
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Belgelerin büyük çoğunluğu İngilizce olarak da web sitesinde yayınlanmaktadır ancak KAP'ta yayınlanmamıştır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Madde 9 kapsamında gerçekleştirilen işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Madde 10 kapsamında gerçekleştirilen işlem bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Politikalar / Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/269460
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Esas sözleşmede bu konuya ilişkin madde bulunmamaktadır.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Pay Sahipleri dışında Yasal Otorite Temsilcileri ve Bağımsız Denetçiler katılmıştır.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	EVET: HAYIR: X
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyaz bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%99,85
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	EVET: HAYIR: X
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Politikalar / Kar Dağıtım Politikası
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	" https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/genel-kurul/tutanaklar.aspx "
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671345

DenizBank KYBF Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Genel Kurul Toplantıları									
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir bilgiye ulaşıma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildirimini bağlantısı
29.03.2018	0	%99.85	%99.85	-	Yatırımcı İlişkileri / Genel Kurul / Tutanaklar	Toplantı esnasında: Yatırımcı İlişkileri / Genel Kurul / Tutanaklar Toplantı sonrasında: Yatırımcı İlişkileri / Genel Kurul / Bilgilendirme Dokümanları	-	132	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/662855

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Yatırımcı İlişkileri / Hisse Bilgileri / Paylara İlişkin Bilgi Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / DenizBank A.Ş. Esas Sözleşmesi Yatırımcı İlişkileri / Özel Durum Açıklamaları Yatırımcı İlişkileri / Finansal Bilgiler Yatırımcı İlişkileri / Faaliyet Raporları Yatırımcı İlişkileri / Borçlanma Araçları İhracı Yatırımcı İlişkileri / Genel Kurul Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Politikalar Deniz Kılavuzu
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Yatırımcı İlişkileri / Ortaklık Yapısı
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe / İngilizce / Rusça (Bazı önemli bölümler)

2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim Kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II / Yönetim Kurulu Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.1 Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.2 Yönetim Kurulu Faaliyet Esasları
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm III / Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri & Bölüm IV Denetim Raporları, Finansal Tablolar ve Dipnotları
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm IV Denetim Raporları, Finansal Tablolar ve Dipnotları
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlara arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm III / Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm IV Denetim Raporları, Finansal Tablolar ve Dipnotları
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM IV: MENFAAT SAHIPLERİ / 4.3 İnsan Kaynakları Politikası & 4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk
3. MENFAAT SAHIPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	-
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bankamız 4857 sayılı İş Kanunu ve ilgili mevzuata uygun şekilde işlemlerini yerine getirmekte olup çalışan hakkının doğrudan ihlali nedeniyle aleyhimize kesinleşen yargı kararı bulunmamaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı (Compliance Officer)
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	1. DenizPortal Nasıl Yardımcı Olabilirim? /Etik Bildirimi 2. e-mail: ETIKBILDIRIM@denizbank.com 3. Telefon: + 90 212 348 6055
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim/ Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Çalışan anketleri, öneri sistemi, İnovasyon Komitesi, Fikrim Var Platformu

DenizBank KYBF Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yönetim Kurulu kilit yöneticilerin atanmaları ve görevden alınmaları konusunda münhasıran yetkili olup, planlamalar genel politika ve ilgili prosedürler çerçevesinde yapılmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim/ Politikalar
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edinme planı bulunuyor: Pay edindirme planı bulunmuyor: X
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim/ Politikalar 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.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	1
3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Bankacılık Etik İlkeleri
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Bankacılık Etik İlkeleri
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim/ Politikalar / Yolsuzlukla Mücadele Politikası

4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Aralık '18
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	EVET: HAYIR: X
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	EVET: X HAYIR:
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Wouter Van Roste - İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi Timur Kozintsev-Kredi Riskinden Sorumlu YK Üyesi (CRO) Derya Kumru - Toptan Bankacılıktan Sorumlu YK Üyesi
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	4
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	BÖLÜM III FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ / İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ & DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMELERİ
Yönetim kurulu başkanının adı	Herman Gref
İcra başkanı / genel müdürün adı	Hakan Ateş

Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Aynı kişi değildir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetici sorumluluk sigortası yapılmış olmakla birlikte; bedeli sermayenin %25'inin altındadır. KAP duyurusu bulunmamaktadır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	-
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 kadın üye bulunmaktadır. %8

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/ veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
Herman Gref	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	YK Karar: 28.09.2012	-	-	Değil	Sahiptir.
Hakan Ateş	İcracı	Bağımsız Üye Değil	11.06.1997	-	-	Değil	Sahiptir.
Deniz Ülke Arıboğan	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye	27.12.2012	-	-	Değil	Sahip değildir.
Nihat Sevinç	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye	27.12.2012	-	-	Değil	Sahiptir.
Wouter Van Roste	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	26.03.2010	-	-	Değil	Sahiptir.
Derya Kumru	İcracı	Bağımsız Üye Değil	26.03.2010	-	-	Değil	Sahiptir.
Timur Kozintsev	İcracı	Bağımsız Üye Değil	27.03.2014	-	-	Değil	Sahiptir.
Igor Kolomeyskiy	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	29.03.2018	-	-	Değil	Sahiptir.
Alexander Morozov	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	27.12.2012	-	-	Değil	Sahiptir.
Pavel Barchugov	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	29.03.2017	-	-	Değil	Sahiptir.
Alexander Titov	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	29.03.2017	-	-	Değil	Sahiptir.
Dzhangir Dzhangirov	İcracı Olmayan	Bağımsız Üye Değil	YK Karar: 02.10.2018	-	-	Değil	Sahiptir.

DenizBank KYBF Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	3
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	0.75
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	EVET: X HAYIR:
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Gündem ile ilgili belgeler ve bilgiler Yönetim Kurulu üyelerine en az yedi (7) gün önceden iletilir. Söz konusu zamanlamaya uyulması mümkün olmadığı hallerde, her bir Yönetim Kurulu üyesine eşit bilgi akışı sağlanması konusunda azami dikkat gösterilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / DenizBank A.Ş. Esas Sözleşmesi
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankamız Yolsuzlukla Mücadele Politikası kapsamında; Banka / Grup üyesi çalışanlarının; doğrudan veya dolaylı olarak, ilgili Uyum Bölümünün/ Uyum Komitesinin veya Banka/ Grup üyesinin diğer yetkili organının izni olmadan, rekabet edilen tüzel kişilerin özsermayelerine katılmaları (hisseleri borsaya kote olan şirketler ve bu katılımın özsermayenin %2'sini aşmaması hariç olmak üzere) veya bu kişilerin yönetim organlarında hizmet vermeleri veya görev yapmaları yasaktır.
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/660374 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671562 https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/713117

Yönetim Kurulu Komiteleri-I			
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
1-Denetim Komitesi	Nihat Sevinç Wouter Van Roste Pavel Barchugov	Hayır Hayır Hayır	Yönetim kurulu üyesi Yönetim kurulu üyesi Yönetim kurulu üyesi
2-Kurumsal yönetim komitesi (Aday gösterme Komitesi)	Deniz Ülke Arıboğan Alexander Titov Tanjü Kaya Yeliz Koraşlı Özdemir	Hayır Hayır Hayır Hayır	Yönetim kurulu üyesi Yönetim kurulu üyesi Yönetim kurulu üyesi değil Yönetim kurulu üyesi değil
5-Ücret Komitesi	Nihat Sevinç Igor Kolomeyskiy	Hayır Hayır	Yönetim kurulu üyesi Yönetim kurulu üyesi

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet Raporu: Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı Kurumsal İnternet Sitesi: Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Yönetim
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet Raporu: Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı Kurumsal İnternet Sitesi: Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Yönetim
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet Raporu: Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı Kurumsal İnternet Sitesi: Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Yönetim
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankalar bu komiteden muhaf tutulmuştur.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Faaliyet Raporu: Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı Kurumsal İnternet Sitesi: Hakkımızda / Kurumsal Yönetim / Yönetim
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	BÖLÜM I / SUNUŞ & BÖLÜM II / Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı.	Hakkımızda / Kurumsal Yönetim/ Politikalar / Ücretlendirme Politikası
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm II / DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu / BÖLÜM V: YÖNETİM KURULU / 5.6 Mali Haklar

Yönetim Kurulu Komiteleri-II				
Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
1-Denetim Komitesi	%100	%33	4	4
2-Kurumsal yönetim komitesi (Aday gösterme Komitesi)	%50	%25	6	6
5-Ücret Komitesi	%100	%50	8	1