

Matrix Comply-or-Explain Code Banken – 2017

In oktober 2014 heeft de Nederlandse Vereniging van Banken de herziene Code Banken (de "Code Banken"), onderdeel van een pakket met de naam "Future Oriented Banking" gepubliceerd. De Code Banken bevat een aantal bankspecifieke "best practices" die tot doel hebben de best mogelijke werking van de financiële sector te bevorderen en het vertrouwen van de consument in het bankwezen te herstellen. De herziene Code Banken is op 1 januari 2015 in werking getreden. Anadolubank Nederland N.V. ("Anadolubank") is van mening dat de principes van deze Code Banken goed aansluiten bij haar visie en doelstellingen. Hieronder volgt een overzicht van alle principes in de Code Banken en de manier waarop Anadolubank deze toepast.

Uit de Code Banken

Implementatie door Anadolubank

Beheerste en integere bedrijfsvoering

<p>De bank formuleert een missie, een strategie en doelstellingen die zijn gericht op de lange termijn en komen onder meer tot uitdrukking in het risico beleid van de bank.</p> <p>Zakelijke belangen en de maatschappelijke rol die de bank vervult moeten in elkaars verlengde liggen. Uit de gevoerde governance structuur moet dit blijken. Deze structuur is leidend bij de uitvoering van het beleid van de bank.</p> <p>RvB en RvC zijn verantwoordelijk voor de inrichting van een effectieve governance structuur en voor de naleving hiervan, vervullen een voorbeeld functie voor alle medewerkers en zijn verantwoordelijk voor het ontwikkelen en uitvoeren van standaarden met betrekking tot integriteit, moraliteit en leiderschap.</p>	<p>Wij passen dit principe toe.</p> <p>De Raad van Bestuur (RvB) heeft een strategie en business principes vastgesteld waarbij duurzame waarde creatie voor alle stakeholders van de bank voorop staat. Dit doen wij door het toepassen van een behoudend kredietbeleid, het belang van de klant bij productontwikkeling altijd voorop te stellen, door het voeren van een gematigd risico beleid en door het verbeteren van onze winstgevendheid.</p> <p>Effectief risicobeheer en het voldoen aan alle relevante wet-en regelgeving is gegarandeerd door de wijze waarop de corporate governance is ingericht en wordt uitgevoerd.</p> <p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>Beide raden overleggen formeel regelmatig met elkaar over de inrichting en naleving van de Code Banken en de Best Practises uit de Corporate Governance Code. De bank werkt gezien haar kleine omvang niet met commissies maar met specifiek verantwoordelijke bestuurders op het gebied van Credit Risk, Audit, Compliance en Risk & Capital. Alle medewerkers en leden van RvB en RvC hebben de bankierseerd afgeleid. De wijze waarop de voorbeeld rol</p>
--	---

	<p>wordt ingevuld is een jaarlijks onderwerp tijdens de beoordeling van de individuele leden van de RvB en RvC. De Compliance functie en de Audit functie zijn ingevuld en worden geborgd door specifieke Charters. Binnen de RvB en RvC zijn twee leden specifiek verantwoordelijk voor IT. Er wordt gewerkt aan een nieuw HR beleid dat begin 2018 zal worden geïmplementeerd.</p>
--	--

<p>De RvB bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur binnen de hele organisatie. De uitgangspunten van het Maatschappelijk Statuut moeten in de organisatie van de bank worden opgenomen en alle medewerkers leven de van toepassing zijnde regelgeving na.</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>De RvB bevordert verantwoord gedrag en een gezonde cultuur door telkens een evenwichtige afweging te maken van de belangen van alle stakeholders bij haar taakuitvoeringen. De kernwaarden van de bank zijn vertaald in business principles, die van toepassing zijn op alle medewerkers van de bank. Een belangrijk onderwerp is naast de bankierseed de Code of Conduct die iedere medewerker heeft onderschreven. Iedere nieuwe medewerker krijgt een Compliance introductie training waarin begrippen als integriteit en klantbelang centraal worden behandeld.</p>
--	--

Raad van Commissarissen

<p>De RvC is zodanig samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. De leden zijn bereid en in staat voldoende tijd vrij te maken, tonen betrokkenheid en zijn tevens kritisch en onafhankelijk.</p>	<p>Wij passen de principes gedeeltelijk toe..</p> <p>De RvC is samengesteld in lijn met de profielschets zoals door de RvC opgesteld. De leden hebben aangetoond voldoende tijd beschikbaar te kunnen stellen om hun taken naar behoren uit te voeren. De onafhankelijke leden van de raad zijn voldoende kritisch gebleken.</p> <p>De RvC heeft geen Risico en Audit commissie ingevoerd maar heeft er, na afstemming met de toezichthouder DNB, voor gekozen individuele leden van de raad specifiek verantwoordelijk te maken voor Risk Management. en Audit.</p>
--	--

<p>Ieder lid van de RvC is zich bewust van de maatschappelijke rol van de bank en van de belangen van alle stakeholders. Leden van de RvC dienen te beschikken over specifieke competentie en ervarings elementen op het gebied van Risk Management en Audit.</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>De samenstelling van de raad is zodanig dat zij beschikt over meer dan voldoende maatschappelijke ervaring. De vereiste kennis op Risk Management en Audit gebied is eveneens aanwezig binnen de huidige samenstelling.</p>
---	--

<p>De voorzitter van de RvC initieert een permanent educatie programma voor alle leden van de RvC. Dit programma bestaat in ieder geval uit de ontwikkelingen binnen de financiële sector, corporate governance, zorgplicht, IT infrastructuur, integriteit, risico management, Audit en financiële verslaggeving. Ieder lid neemt deel aan het programma en moet voldoen aan de eisen van de permanente educatie</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>Er is een meerjaren permanent educatie programma dat door alle leden van de RvC en ook door alle leden van de RvB wordt gevolgd. In de jaarlijkse zelf- evaluatie van de RvC staat dit onderwerp op de agenda.</p>
---	---

<p>Eens in de drie jaar wordt het eigen functioneren onder onafhankelijke begeleiding geevalueerd. In deze evaluatie dienen persoonlijke betrokkenheid, cultuur binnen de RvC en de relatie met de RvB te worden behandeld. Ieder lid van de RvC ontvangt een passende vergoeding welke vergoeding niet in relatie mag staan met de resultaten van de bank.</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>In 2017 heeft onder begeleiding van een externe onafhankelijke partij een zelf evaluatie plaatsgevonden. De vergoedingen voor de onafhankelijke leden van de raad, zijn in lijn met vergoedingen van vergelijkbare ondernemingen. De niet onafhankelijke RvC leden ontvangen geen vergoeding.</p>
---	--

Raad van bestuur

<p>De RvB is zodanig samengesteld dat hij zijn taak naar behoren kan vervullen. Ieder lid van de raad is zich bewust van de maatschappelijke rol van de bank en van de belangen van de stakeholders.</p>	<p>Wij passen dit principe toe.</p> <p>De RvB bestaat uit drie leden. Op basis van de aanwezige competenties en ervaringen is dit aantal naar oordeel van de raad en van de RvC een voldoende aantal leden om de taken naar behoeren te kunnen uitvoeren. De leden van de RvB nemen deel aan het jaarlijkse permanente educatie programma zoals door de voorzitter van de RvC is opgesteld.</p>
--	---

<p>Een van de leden van de RvB heeft de taak binnen het bestuur de besluitvorming voor het risicobeheer voor te bereiden. Het betreffende lid kan zijn/haar functie combineren met andere aandachtsgebieden, met als voorwaarde dat hij/zij geen individuele commerciële verantwoordelijkheid draagt en onafhankelijk functioneert van commerciële gebieden. Bij het uitoefenen van de risicobeheer functie wordt tevens aandacht besteed aan de impact die systeem risico's eventueel hebben op de bank.</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>Er is een lid van de RvB aangewezen voor deze functie. Dit lid is tevens lid van de Asset & liability (Alco) committee en van de Credit Committee. Dit lid heeft geen commerciële taken. Dit lid heeft tevens als aandachtsgebied de IT infrastructuur.</p>
---	--

<p>De voorzitter (CEO) van de RvB ziet toe op de aanwezigheid van een permanente educatie programma voor alle leden van de raad. Ieder lid neemt deel aan het programma en voldoet aan de eisen van permanente educatie</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>De RvB volgt het permanente educatie programma van de RvC. Alle bestuurders volgen jaarlijks dit programma en voldoen aan de eisen van permanente educatie.</p>
---	--

Risicobeleid

<p>Het risicobeleid van een bank wordt gekenmerkt door een integrale aanpak, is transparant en is zowel op de korte als lange termijn gericht. In het beleid wordt ook rekening gehouden met reputatie risico's en niet-financiële risico's.</p>	<p>Wij passen dit principe toe.</p> <p>Naast het realiseren van het risicobeleid is de RvB verantwoordelijk voor de controle op de beheersing van alle gedetecteerde risico's. De RvB draagt zorg voor een evenwichtige afweging van zowel korte als lange termijn belangen. Naast financiële belangen wordt tevens aandacht besteed aan de gevolgen van mogelijke niet financiële risico's die mogelijk een invloed kunnen hebben op de reputatie van de bank.</p>
--	---

<p>De RvB is verantwoordelijk voor het risicobeleid en waarborgt een adequaat risicomangement, De RvC krijgt het risicobeleid minstens een maal per jaar ter goedkeuring aangeboden door de</p>	<p>Wij passen deze principes toe.</p> <p>De RvB realiseert een risico bereidheid en dit beleid wordt minstens jaarlijks herzien. De RvB bespreekt het gevoerde risicobeleid</p>
---	---

RvB en de RvC houdt toezicht op het door de RvB gevoerde risicobeleid.	regelmatig met de RvC. Voorbeelden zijn stress testen, business continuity en SREP uitkomsten, alsmede de jaarlijkse Systematische Integriteits Risico Analyse (SIRA)
--	---

Audit

De RvB zorgt voor een systematische controle op de beheersing van de risico's die samenhangen met de bedrijfsactiviteiten.	Wij passen dit principe toe. De interne Audit functie controleert systematisch het bestaan en de werking van de governance, riskmanagement en alle andere controle processen van de totale activiteiten van de bank. Het audit programma wordt jaarlijks vastgesteld en goedgekeurd door RvB en RvC.
--	---

Voor de uitvoering van het bovengenoemde principe is een onafhankelijk gepositioneerde Audit functie werkzaam. Het hoofd van de Audit afdeling rapporteert aan de voorzitter van de RvB. Er is ook een directie rapportagelijijn naar de voorzitter van de RvC.	Wij passen dit principe toe. De Audit Functie is onafhankelijk ingericht en de rapportage lijnen zijn conform het principe. In de Audit Charter en in de RvB en RvC Charters is dit vastgelegd.
---	--

Tussen de interne Auditfunctie, de Externe Accountant en de RvC vindt periodiek informatie uitwisseling plaats.	Wij passen dit principe toe. Minimaal eenmaal per jaar wordt een overleg gehouden tussen interne Audit, de externe Accountant en de RvC. De RvC keurt het interne audit programma goed en bespreekt jaarlijks de reikwijdte en de dekking van de door de externe accountant uitgevoerde werkzaamheden.
---	---

De interne Auditfunctie neemt tenminste een maal per jaar het initiatief om met DNB en de externe accountant in een vroeg stadium elkaars risicoanalyse, bevindingen en auditplan te bespreken. De RvB en de interne Auditfunctie bevorderen dat dit tripartiet overleg periodiek plaatsvindt. Daarbij streven zij naar een duidelijke afbakening van ieders taken en verantwoordelijkheden.	Wij passen dit principe toe. In 2017 heeft een tripartiet overleg plaatsgevonden waarbij ook een delegatie van RvB en RvC vertegenwoordigd was.
--	--

Beloningsbeleid

<p>Een bank voert een zorgvuldig, beheerst en duurzaam beloningsbeleid, dat eenvoudig en transparant is, in lijn met nationale en internationale regelgeving.</p> <p>Het beloningsbeleid is primair gericht op de lange termijn en in lijn met het risicobeleid van de bank. Het wordt gekenmerkt met evenwichtige verhoudingen, zowel intern als extern waarbij de verwachtingen van de verschillende stakeholders en het maatschappelijk draagvlak in ogenschouw worden genomen. Het houdt verdere rekening met de relevante internationale context.</p>	Wij passen dit principe toe. Het toegepaste beloningsbeleid van de bank is in overeenstemming met nationale en internationale wet-en regelgeving met betrekking tot remuneratie. Het beloningsbeleid wordt jaarlijks geëvalueerd door RvB en RvC. In het jaarverslag wordt een specifieke toelichting gegeven op het beloningsbeleid van de bank.
--	--

Het totale inkomen van een lid van de RvB van een bank ligt ten tijde van de vaststelling beneden de mediaan van vergelijkbare functies binnen en buiten de financiële sector, waarbij de relevante internationale context wordt meegewogen. De variable beloning van een lid van de RvB wordt vastgesteld in overeenstemming met nationale en internationale regelgeving.

Wij passen dit principe toe.

Het beloningspakket voor de leden van de RvB is vastgesteld met inachtneming van de dit principe. De totale vergoedingen aan de leden van de RvB wordt jaarlijks gepubliceerd in het jaarverslag.