

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

BÖLÜM I: PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi
3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı
4. Genel Kurul Bilgileri
5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları
6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı
7. Payların Devri

BÖLÜM II: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası
9. Özel Durum Açıklamaları
10. Şirket'in İnternet Sitesi ve İçeriği
11. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması
12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

BÖLÜM III: MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı
15. İnsan Kaynakları Politikası
16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler
17. Sosyal Sorumluluk

BÖLÜM IV: YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler
19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri
20. Şirket Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri
21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması
22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları
23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları
24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı
25. Etik Kurallar
26. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Finansal Haklar

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı
DenizBank A.Ş. Kurumsal Yönetim Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri, uluslararası ilkeler ve sektör uygulamalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

SPK tarafından Temmuz 2003'te yayımlanmış olan ve Şubat 2005'te güncellenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız arasında doğan farklılıklar rapor içinde ilgili konu başlıkları altında açıklanmıştır.

BÖLÜM I: PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, Ana Sözleşme'ye ve diğer Şirket içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması amacıyla 2004 yılında kurulan Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü faaliyetlerini Mali İşler Grubu bünyesinde yürütmektedir. Bölüm çalışanlarının isim ve irtibat bilgileri internet sayfasında yayımlanmıştır.

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler

- Özel durum açıklamaları
- İnternet sitesine finansallarla ilgili güncel bilgilerin eklenmesi
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarının, basın bültenlerinin hazırlanması
- Olağan Genel Kurul organizasyonu
- Elektronik posta ve telefon yoluyla gelen soruların cevaplanması
- Analist raporlarının incelenmesi ve değerlendirilmesi
- Diğer banka raporlarının incelenmesi ve karşılaştırmalı analizlerinin yapılması
- Sektör bilgilerinin incelenerek pazar payı raporlarının hazırlanması
- Analiz ve inceleme raporlarının önerilerle birlikte Üst Yönetim'e sunulması
- Kredi Derecelendirme kuruluşlarıyla iletişimin sağlanması

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü'ne 2010 yılı içinde 40'a yakın yazılı ve sözlü bilgi talebi ulaşmıştır. Tüm soruların ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilmiş, ticari sır kapsamına girmeyenlerin tamamı yazılı/sözlü olarak cevaplandırılmıştır.

Dönem içinde Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü'ne ulaşan bilgi talepleri aşağıdaki konuları kapsamaktadır.

- Bankanın finansal tablolarına ilişkin bilgiler,
- İş kollarına ait bilgiler,
- Ülke ekonomisi, Bankamız ve sektör hakkındaki tahminlerimize yönelik sorular,
- Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin bilgiler,
- Finans sektöründeki gelişmelere yönelik sorular,
- Ana ortak hakkındaki sorular,
- DenizBank'ın gelecek yıl hedeflerine ilişkin sorular.

Bankamız hakkında kamuya açıklanan bilgilerin en hızlı ve etkin yolla pay sahiplerine duyurulması amacıyla bilgiler eşzamanlı olarak internet sitesinde duyurulmaktadır. İnternet sitemiz üzerinden yatırımcılara aktarılan diğer bilgiler "Bölüm II/10 Şirketin İnternet Sitesi ve İçeriği" başlığı altında detaylı olarak açıklanmaktadır.

Özel Denetçi Atanması Talebi

Pay sahiplerinin özel denetçi atanması yönündeki taleplerine ilişkin düzenleme Ana Sözleşme'nin 14. Madde'sinde bireysel bir hak olarak yer almaktadır.

Dönem içinde pay sahiplerimizden özel denetçi tayinine ilişkin bir talep gelmemiştir.

4. Genel Kurul Bilgileri

Bankamız Genel Kurul davetini, Ana Sözleşmesi'nde hükme bağladığı üzere toplantı tarihinden asgari 3 (üç) hafta öncesinden yapmaktadır. Asgari bir payını Bankamıza tevdi etmiş pay sahiplerine Genel Kurul Toplantısı giriş kartı düzenlenmektedir.

2010 yılı içinde, sadece Olağan Genel Kurul yapılmıştır.

| | |
|---------------|---|
| Tarih | 26.03.2010 |
| Genel Kurul | 2009-Olağan |
| Katılımcılar | Pay Sahipleri |
| Katılım Oranı | %99.84 |
| Davet Şekli | Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ile Şirket internet sitesinde ilan |

Genel Kurul Hakkında Bilgilendirme ve Davet
Ana Sözleşmemizin 11. ve 36. Maddeleri uyarınca Genel Kurul toplantılarına davet ilanları, en az üç hafta önce yapılmaktadır. Gündem maddeleri ve vekaletname formu, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi yanında Hürriyet ve Sabah gazetelerinde ilan edilmekte ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren gündem maddeleri, Faaliyet Raporu, Bankamız Ana Sözleşmesi, finansal tablolar ve dipnotları, vekaletname formu ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Bankamız Genel Müdürlüğü'nde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

Genel Kurul'a katılımı kolaylaştırmak için toplantı konusunu oluşturan tüm bilgilere ve vekaletname formuna internet sitesinden ulaşılması sağlanmıştır. Vekaleten oy kullanımı açısından vekalet eden kişinin pay sahibi olması şartı yoktur. Genel Kurul tutanakları ve katılımı gösteren hazirun cetvelleri internet sitemizde sürekli olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Pay Sahiplerinin Soru Sorma Hakkı

Ana Sözleşme kapsamında, pay sahiplerinin genel kurullarda soru sorma hakları bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorulara mümkünse derhal ve sözlü olarak, mümkün olmaması durumunda ise genel kurulu izleyen 15 (on beş) gün içinde yazılı olarak cevap verilmektedir.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız Uygulamaları Arasında Doğan Farklılık

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri Bölüm 1. Madde 3.6'da belirtilen ve Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Madde 4. Genel Kurul Bilgileri başlığı altında da değinilen "Bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı, kiralanması gibi önemli nitelikteki kararların genel kurul tarafından alınması konusunda ana sözleşmeye hüküm konulması" ile ilgili olarak DenizBank Ana Sözleşmesi 19. Maddesi'nde "Banka alacaklarının tasfiyesi maksadıyla, gayrimenkul mal edinilmesi ve bu malların satışı hariç olmak üzere; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun cevazı dâhilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek" Yönetim Kurulu görevleri içinde hükme bağlanmıştır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Ana Sözleşme'nin 12. Maddesi'ne göre her hissenin bir oy hakkı vardır.

Bankamızın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4487 Sayılı Kanun'la değişik 11. Maddesine göre, azınlık haklarının ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılacak olduğu hususu Ana Sözleşme'nin 11. Maddesi ile de teyit edilmiştir.

Birikimli oy kullanma yöntemi uygulanmamaktadır.

Pay sahiplerinin yönetime katılımına ilişkin hakları Ana Sözleşmemizin 11., 13., 14. ve 20. maddelerinde belirtilmektedir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Bankamız kâr dağıtım politikası Ana Sözleşmemizin 33. Maddesinde hükme bağlanmış olup, Yönetim Kurulu'nda onaylanan kâr dağıtım tablosu Genel Kurul öncesinde özel durum açıklamasıyla duyurulmakta ve internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Kâr payı almak veya kâr payından yararlanmak konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Mart ayında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı sonucu 2009 yılına ilişkin kâr dağıtımı olmamıştır.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK**8. Şirket Bilgilendirme Politikası**

Bankamız kamuya açıklanması gereken ve mevzuat ile belirlenmiş konulara ek olarak ticari sır kapsamına girmeyen tüm bilgilerin açıklanması konusunda hassasiyet göstermektedir. Kamuya duyurulacak konular, duyuru kanalları ve öngörülen süreler Bilgilendirme Politikası başlığıyla tanımlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır. Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu grup/bölmeler aşağıda yer almaktadır. Ayrıca özel durum açıklamasına giren konular kapsamında bütün iş kollarının ilgili yöneticileri bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumludur.

- Genel Müdür
- Kurumsal İletişimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
- Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü

9. Özel Durum Açıklamaları

SPK'nın Seri: VIII, No: 54 Sayılı Tebliği'ne istinaden dönem içinde toplam 35 adet özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerde yapılmıştır ve tamamı internet sitemizde yayımlanmıştır. Hisselerimiz yurt dışı borsalara kote olmadığı için İMKB dışında bir borsada özel durum açıklaması yapılmamıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

DenizBank, Kurumsal Yönetim İlkeleri kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ilkesi doğrultusunda zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, analiz edilebilir, düşük maliyetli ve kolay erişilebilir bilgi sunumunu sağlamak amacıyla etkin ve periyodik olarak güncellenen bir internet sitesi oluşturmuştur. Bankamız internet sitesinin adresi www.DenizBank.com'dur. İnternet sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'teki tüm bilgilere yer verilmiştir. İnternet sitesinde yer alan bilgiler:

- Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı
- İmtiyazlı pay olmadığına dair bilgi
- Banka Ana Sözleşmesi'nin son hali
- Özel durum açıklamaları
- Basın bültenleri
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları
- Periyodik finansal tablolar, bağımsız denetim raporları ve dipnotları (konsolide/solo)
- Genel Kurul toplantı gündemi, tutanağı ve hazırlanmış cetveli
- Vekaleten oy kullanma formu
- İç kontrol sistemine ve risk yönetimine ilişkin bilgi
- Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgi
- Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri
- Genel Müdür ve Üst Yönetim üyelerinin özgeçmişleri
- İnsan kaynakları politikası
- Kâr payı dağıtım politikası
- Kâr dağıtım tablosu
- Bilgilendirme politikası
- Risk yönetim politikaları
- Etik kuralları
- Bankamızın hisse senetleri hakkında bilgi
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- Sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetler listesidir.

11. DenizBank Ortaklık Yapısı (Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahipleri)

DenizBank ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hakim pay sahibi/sahiplerinin ortaklık yapısı 59. sayfadaki tablolarda gösterilmektedir. DenizBank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

12. İçerden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Ticari sır kapsamına girebilecek, Bankamız için önem arz eden bilgiler aşağıda yer alan unvan ve göreve sahip çalışanlardır. Söz konusu çalışanların dahil olduğu Grup listesi Bankamız internet sitesinde aşağıdaki gibi yayımlanmıştır.

- Yönetim Kurulu üyeleri
- Üst yönetim
- Bölge müdürleri
- Aktif Pasif Komitesi üyeleri
- Teftiş Kurulu yöneticileri

- Uyum Grubu yöneticileri
- İç Kontrol Grubu yöneticileri
- Risk Yönetimi Grubu yöneticileri
- Hukuk Grubu yöneticileri
- Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık Grubu yöneticileri
- Genel Sekreterlik
- Mali İşler Grubu
- Kurumsal-Ticari Krediler Grubu yöneticileri
- Reklam ve Halkla İlişkiler Bölümü yöneticileri
- Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim Bölümü
- Bağımsız denetim şirketi denetçileri

| DenizBank Ortaklık Yapısı* | | |
|---------------------------------|----------------------|---------------|
| Ortaklığın Unvanı | Ortaklık Tutarı (TL) | Pay Oranı (%) |
| Dexia Participation Belgique SA | 714,945,274 | 99.83875 |
| M. Cem Bodur | 11.33 | 0.000002 |
| Hakan Ateş | 11.33 | 0.000002 |
| Hacı Ahmet Kılıçoğlu | 11.33 | 0.000002 |
| Ayfer Yılmaz | 11.33 | 0.000002 |
| Halka açık kısım | 1,154,681 | 0.161246 |
| Toplam | 716,000,000 | 100 |

* 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla

| Dexia Participation Belgique SA Ortaklık Yapısı | |
|---|---------------|
| Ortaklığın Unvanı | Pay Oranı (%) |
| Dexia SA | 95 |
| Dexia Participation Luxemburg SA | 5 |

BÖLÜM III: MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
Menfaat sahipleri (pay sahipleri, çalışanlar, müşteriler, muhabir bankalar, sendikasyona katılan kurumlar, kamu kurumları, kredi verilen kurumlar, tedarikçilerimiz, sosyal çevremiz, ilişkide olduğumuz diğer kesimler) Genel Kurul toplantı tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, "Deniz'den Haberler" bültenleri, Şirket içi duyurular ve faaliyet raporları ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Ayrıca talepler doğrultusunda düzenlenen bilgilendirme toplantıları ve yazılı açıklamalar aracılığıyla bilgi aktarılmaktadır. Söz konusu bilgilere internet sayfamızda yer verilmesi ile güncel bilgiye kolay erişim sağlanmaktadır.

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

Menfaat sahipleri çeşitli komite toplantıları, Genel Kurul toplantıları, öneri sistemi ve Yönetim Kurulu'nu toplantıya çağırma haklarını kullanarak yönetime katılabilmektedirler. Aşağıda çalışanlar, müşteriler ve hissedarların yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır. Sistemlerden elde edilen çıktılar, ilgili bölümler tarafından çeşitli analizler yapılarak Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi
- Üst Kurul

Müşteriler

- Müşteri Memnuniyeti Sistemi
- Öneri Sistemi

Hissedarlar

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu
- Yönetici Toplantıları

15. 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 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, 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 seçme amaç edinmek.

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

Çalışanlarımızı ilgilendiren uygulamalara ilişkin bilgilendirmeler, intranet (DenizPortal) ortamında ve mail yolu ile yapılmaktadır. Çalışanların her türlü öneri ve görüşlerini iletebilecekleri "Öneri Sistemi" geliştirilmiştir. Önerilerin düzenli olarak tutulması ve takibinin yapılması Operasyon İş Geliştirme ve Süreç Yönetimi Bölümü tarafından koordine edilmekte; değerlendirilmesi ve ödüllendirilmesi ise Öneri Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Ayrıca, çalışanların sıkıntı ve problemleri birim yöneticileri tarafından değerlendirilerek gerekli hallerde Üst Yönetim'in gündemine taşınmaktadır. Çalışanlar tarafından özellikle ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet bulunmamaktadır.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler**Müşteriler**

DenizBank, ürün ve hizmetlerinin sunulmasında azami düzeyde müşteri memnuniyetini sağlama amacıyla süreçlere yönelik proses talimatları hazırlamış ve hizmetlerin standart bir biçimde uygulanmasını hedeflemiştir. DenizPortal (intranet) aracılığıyla talimatlar, çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur.

Müşterilerle ilişkilerinin arzu edilen düzeyde yürütülmesi amacıyla Müşteri Memnuniyeti Bölümü kurulmuştur. Müşterilerimiz, ürün ve hizmetlerimiz hakkındaki bilgi, başvuru, öneri, memnuniyet ve şikâyetlerini şubeler, internet sitesi ve iletişim merkezi aracılığıyla Bankamıza ulaştırabilmektedirler. Ulaşan taleplerin takibi Müşteri Memnuniyeti Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bölüm taleplerinin konusuna göre ilgili bölümlerle paylaşılarak değerlendirilmeleri sağlanmakta ve müşteri bilgilendirilmektedir.

Müşteri memnuniyetini ölçmek amacıyla şubelerde "Gizli Müşteri Anketleri" yapılmakta, bulguları Üst Kurul ile paylaşılmakta ve alınması gereken aksiyonlar belirlenmektedir.

Müşterilerine yaklaşım, kurumsal kimliğine uyum, diğer genel tutum ve davranışlar için belirlenen kriterler üzerinden yapılan değerlendirme sonuçları "PUPA" performans sistemi ve "Hizmet Kalitesi Primi" uygulamalarına dahil edilerek çalışanlara ek gelir yaratılması ve böylelikle çalışan memnuniyetinin artırılarak müşteri memnuniyetinin devamlılığına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Tedarikçiler

Bankamızda her türlü satın alma işlemi Satın alma Komitesi kararıyla "Onaylı Tedarikçiler" listesinde yer alan kuruluşlardan merkezi olarak Satın alma Bölümü tarafından gerçekleştirilir. Bankamız tarafından satın alınan ürün ve hizmetlerin temin edileceği tedarikçi firmanın seçimi sırasında aşağıdaki faktörler göz önünde bulundurulur:

- Bankacılık sektöründeki referanslar
- Yapmış oldukları işlerle ilgili örnekler
- Referans teyidi
- Teknik yeterlilik durumu
- Konuyla ilgili spesifik bilgisi
- Optimum maliyet

DenizBank, tedarikçilerle ilişkilerinde değerlendirme koşullarını şeffaf olarak paylaşmaktadır ve tedarikçilerin hepsine eşit fırsatlar sunulmasına dikkat etmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

DenizBank, ekonomi ve finans alanındaki çalışmalarının yanı sıra sahip olduğu sosyal sorumluluk bilinciyle başta kültür, eğitim, sanat ve spor alanları üzere Türk insanının yaşam kalitesine değer katacak farklı alanlara yatırım yapmaktadır.

Bankamızın bu çerçevede yapmış olduğu bağışlar, imza attığı sponsorluklar, gerçekleştirilen kültürel etkinlikler, DenizKültür aracılığıyla yayımladığı eserler ve ülke çapında hayata geçirilen etkinlikler sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetleri arasındadır.

Bu kapsamda 2010 yılı süresince gerçekleştirilen faaliyetler listesi internet sayfamızda yayımlanmaktadır.

BÖLÜM IV: YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Banka Yönetim Kurulu oluşumu, görev ve sorumlulukları, toplantı biçimi Ana Sözleşmemizin 17., 18., 19. ve 20. Maddelerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir. Yönetim Kurulumuz 11 üyeden oluşmaktadır. Sekiz üye icrada görev almamakta ve bu üyelerin ikisi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından icra edilmektedir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin "bağımsızlık beyanları" alınmıştır. Faaliyet dönemi içinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlığını ortadan kaldırıcı bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin iştiraklerde görev alması konusunda sayı kısıtlamasına gidilmemiş olup, etkin yönetimden taviz verilmemesi amacıyla, Bankamız iştirakleri dışında alınacak görevlerin üçten fazla olmaması ilke kararı olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bildirilmiştir.

Bağımsızlık Kriterleri

Uluslararası ilkeler ve SPK düzenlemeleri doğrultusunda oluşturulmuş bağımsızlık kriterleri gereğince M. Tinas Titiz ve Ayfer Yılmaz'ın 23 Mart 2007 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaları konusunda karar alınmıştır.26 Mart 2010 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul toplantısında Mustafa Tinas Titiz yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Hacı Ahmet Kılıçoğlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız Uygulamaları Arasında Doğan Farklılık
Bağımsız üye olarak atanan bir Yönetim Kurulu Üyemiz SPK ve uluslararası ilkelerle belirlenmiş bağımsızlık kriterlerinin büyük bir kısmını taşımakla beraber "SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri-Bölüm IV-Madde 3.3.4 "Şirketin yönetim kurulunda toplam yedi yıl süreyle yönetim kurulu üyeliği yapan bir kişi, yönetim kuruluna bağımsız üye olarak atanamaz" ilkesi ile farklılık göstermektedir.

Diğer ülke uygulamalarında süre koşulunu bağımsızlık kriteri olarak almayan veya 9-12 yıl olarak kabul eden uygulamaların da bulunduğu bir gerçektir. Özellikle ülkemiz finans sektörünün mevcut durumu da dikkate alındığında söz konusu kişilerin bu konuda sahip oldukları bilgi ve birikimlerinden yararlanmanın gerekliliği de göz önünde bulundurularak, Bankamız süre kısıtını şimdilik bağımsızlığı engelleyen bir faktör olarak ele almamıştır.

Öte yandan ana ortakta meydan gelen değişiklik sonrasında aynı üyenin yine Bağımsız Üye olarak kabulü, bağımsızlık kriterini destekleyen en önemli unsur olmaktadır.

19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri
Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölüm'ün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5 Maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

Genel Müdür dışındaki Yönetim Kurulu Üyeleri hissedarlar tarafından gösterilen ve Bankalar Kanunu'nun aradığı şartlara sahip adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin taşınması gereken nitelikler, görev süreleri, seçilmeleri ve görevden alınmalarına ilişkin şartlara Bankamız Ana Sözleşmesi'nde yer verilmiştir.

20. Şirket Misyonu, Vizyonu ve Stratejik Hedefleri

Bankamız misyonu/vizyonu Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuş olup, internet sitemizde kamuoyuna duyurulmuştur.

DenizBank'ın Misyonu

Finansal hizmetlerde bir süpermarket yaklaşımı benimseyerek sektördeki konumu, imajı ve kurumsal nitelikleri ile hissedar değerlerini artırmak, böylece hissedar, çalışan ve müşterilerin memnuniyetini sağlamaktır.

DenizBank'ın Vizyonu

Sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi sağlayarak Türkiye'deki ilk beş banka arasında yer almak ve uluslararası finansal ortamın bölgemizdeki en güçlü ortağı olmaktır. Söz konusu bölge Ortadoğu, Kafkaslar, Balkanlar ve Bağımsız Devletler Topluluğu ülkeleridir.

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

21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulumuz tarafından risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması oluşturulmuş olup, sistemin işleyişi, yönetimi, yetki ve sorumlulukları ile etkinliği hakkında detaylı bilgi internet sitemizde ve faaliyet raporumuzda mevcuttur. Bankamız İç Kontrol mekanizması, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yönetilmektedir.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev ve yetkilerine Ana Sözleşmemizin 19. Maddesinde, yöneticilerin görev ve yetkilerine ise 28. Maddesinde yer verilmektedir. Ayrıca, Banka Genel Müdürü'nün görev ve yetkileri Ana Sözleşme'nin 29. maddesinde düzenlenmiştir.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantı esasları Ana Sözleşme ile belirlenmiştir. Ana Sözleşme'nin 19. Maddesi'nde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve yetkileri ve üyelerin talepleri doğrultusunda oluşan gündem maddelerine ek olarak, haftalık yapılan Üst Kurul toplantılarında görüşülen konular ile Komite kararları Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine kaynak teşkil etmektedir. Pay sahiplerine tanınan hak doğrultusunda toplantı gündemine pay sahipleri tarafından madde eklenmesini talep etmek mümkündür. Ayrıca denetçiler tarafından gündem belirlenerek Yönetim Kurulu toplantıya davet edilebilir.

Yönetim Kurulu en az ayda bir kez toplanmaktadır. 2010 faaliyet dönemi içinde 61 tane Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin toplantıya bizzat katılmaları esastır. Toplantılara uzaktan erişim sağlayan her türlü teknolojik yöntemle de katılabilir. Kurumsal Yönetim İlkeleri 2.17.4 Maddesi'nde belirtilen konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiili katılım sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin oyları eşit olup, herhangi bir üyeye veya başkana ağırlıklı oy ya da veto hakkı tanınmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu toplantıları çağrı ve görüşmelerinin düzenli biçimde yapılması ve alınan kararların tutanağa geçirilmesini sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin olumsuz oy kullanan üyelerin gerekçelerini de belirterek tutanağı imzalamaları gerekir. Toplantı tutanakları ve ilgili belgeler ile bunlara ilişkin yazışmalar düzenli olarak arşivlenir. Şirket toplantı kayıtlarının mevzuata uygunluğu yönetimin sekretaryası tarafından sağlanır ve talep edilmesi halinde yetkili kişilere sunulur. Yönetim Kurulu Sekretaryası'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.

24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, TTK'nın şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. Maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ile yöneticilerin gerçekleştirdiği işlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yılda en az bir defa gerçekleştirilen denetimlerle incelenmektedir. Ayrıca, 2009 yılı içinde Denetim Komitesi tarafından genel denetim çerçevesinde gerekli kontroller yapılarak Yönetim Kurulu'na bilgi verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşmamıştır.

25. Etik Kurallar

Bankamız etik kurallar çerçevesinde Bankacılık Etik İlkeleri'ni benimsemiştir. DenizBank Üst Yönetimi benimsenen ilkeler doğrultusunda Banka çalışanlarının ve yöneticilerinin Banka etik kurallarına uygun davranmasını, tüm çalışanlar tarafından benimsenmesini ve Banka'nın bu kurallar bütünü çerçevesinde faaliyetlerini yerine getirmesini sağlar. DenizBank ayrıca yasalara ve mevzuata saygı, müşteriler, çalışanlar ve hissedarlar arasında güvenin sağlanması, suiistimalin ve sahteciliğin önlenmesi amacıyla Dürüstlük Politikası'nı yayımlamıştır. Bu kurallar bütünü, DenizPortal'da ve internet sayfamızda çalışan ve menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

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

Bağımsız ve İcrada Görev Almayan Yönetim Kurulu Üyelerinden oluşan Denetim Komitesi ile Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları belirlenerek internet sitesinde kamuya

açıklanmıştır. Yönetim Kurulu'na bağlı komiteler ile yönetime bilgi akışını sağlayan icra komitelerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

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

Üye: Ayfer Yılmaz

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Bağımsız Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Dirk Bruneel

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Tanju Kaya

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi yılda en az üç toplantı yapar. Komite görevini ifa etmek amacıyla gerektiği hallerde toplantı düzenler. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup başlıca faaliyetleri internet sitesinde yayımlanmıştır.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi 2010 yılı içinde;

Yönetim Kurulu'na aday önerisinde bulunmak üzere yönetici atamaları konusunda onüç adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu'na sunulan öneriler doğrultusunda aday gösterilen kişilerin atamaları yapılmıştır. Komite, toplantılar esnasında gözden geçirdiği çalışma esaslarını, Yönetim Kurulu'na sunduğu önerilerle geliştirmeye çalışmıştır.

Denetim Komitesi

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

Üye: Hacı Ahmet Kılıçoğlu

Görevi: Üye

Üye Tanımı: Bağımsız Üye

Eğitim Durumu: Yüksek Lisans

Üye: Dirk Bruneel

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

Üye: Eric Hermann

Görevi: Üye

Üye Tanımı: İcracı Olmayan Üye

Eğitim Durumu: Lisans

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

Denetim Komitesi 2010 yılı faaliyetlerine, Faaliyet Raporumuzda yer alan Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri başlığı altında yer verilmiştir.

İcra Komiteleri

Aktif-Pasif Komitesi

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

Kredi Komitesi

Banka bünyesinde ticari, kurumsal ve işletme kredilerine ilişkin tekliflerin değerlendirildiği Komitedir. Komite her hafta toplanarak önerileri değerlendirir, kendi yetki sınırları içinde olanları onaylar veya reddeder. Yetki sınırını aşan teklifleri ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunar.

Risk Komitesi

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

Disiplin Komitesi

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

Satın Alma Komitesi

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

İletişim Komitesi

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

Terfi Komitesi

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda görev yapmakta olan tüm çalışanların dikey

(hem unvanın hem de görev ve sorumluluğun artması) ve yatay (görev ve sorumluluğun aynı kalarak unvanın değişmesi) ilerlemeleri ile ilgili değerlendirmelerin yapıldığı ve nihai kararların verildiği komitedir. Terfi Komitesi, tüm Üst Kurul Üyeleri ve Genel Müdür başkanlığında yılda iki kez Mart ve Eylül aylarında toplanır.

Üst Kurul

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

Yönetim Komitesi

Yönetim Komitesi, Üst Kurul'da görüşülen hususların daha üst bir seviyede incelenmesi, değerlendirilmesi amacıyla oluşturulmuştur. Genel Müdür ve üç Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır. Yönetim Komitesi, gerek görüldüğü hallerde Genel Müdür tarafından yapılan çağrı üzerine toplanır ve raporörlüğü Genel Sekreter tarafından yürütülür.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Finansal Haklar

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Yardımcısı ve Üyeleri'ne Genel Kurul tarafından saptanacak huzur hakkı ödenir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin performanslarına ya da şirketin performansına dayalı ödüllendirme sistemi uygulanmamaktadır.

2010 yılında sektör emsallerine uygun olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'ne (Hacı Ahmet Kılıçoğlu'na Mart/2010 döneminden başlamak üzere) huzur hakkı olarak görev sürelerinin sonuna kadar aylık brüt 6,000 TL ödenmiştir. Yönetim Kurulu Denetçileri'ne ise aylık brüt olarak 2,000 TL ücret ödenmiştir.