

# 2008 Yılı 2.Çeyrek Ara Dönem Faaliyet Raporu



## DenizBank Finansal Hizmetler Grubu



## **İÇİNDEKİLER**

Sorumluluk Beyanı

### **BÖLÜM I – SUNUŞ**

DenizBank Hakkında

DenizBank'ın Sektördeki Konumu

Kısaca Dexia Hakkında

Ortaklık Yapısı ve Sermayeye İlişkin Değişiklikler

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

Dönem İçinde Yapılan Genel Kurullar ve Ana Sözleşme Değişiklikleri

Bağışlar

### **BÖLÜM II - YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI**

Yönetim Kurulu

Üst Yönetim

Denetçiler

Komiteler

### **BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER ve ARA DÖNEM FAALİYETLERİ**

Konsolide Finansal Göstergeler

Mali Durum Değerlendirmesi

Risk Yönetimi Politikaları

Ara Dönem Faaliyetleri

Ek Bilgiler

**DENİZBANK A.Ş. 2008 YILI 2. ÇEYREK ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri XI, No: 29 "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca düzenlenmiş olan 01.04.2008-30.06.2008 dönemine ait Ara Dönem Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermediği, şirketin mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıttığını beyan ederiz.

Suavi DEMİRCİOĞLU  
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan ATEŞ  
Genel Müdür

## **BÖLÜM I - SUNUŞ**

### **DENİZBANK HAKKINDA**

**Bankanın Ticaret Ünvanı:** DenizBank A.Ş.

**Kuruluş Tarihi:** 25 Ağustos 1997

**Bankanın Merkezi:** İstanbul

**Ödenmiş Sermayesi:** 316,100,000 YTL

**Yurtiçi Şube Sayısı:** 359

**Yurtdışı Şube Sayısı:** 12

**Personel Sayısı:** 8.367

**İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı:** 12

**Bağımsız Denetim Kuruluşu:**DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu)

**Telefon ve Faks:** 0 212 336 40 00-0 212 336 30 80

**Web Sayfası:** www.denizbank.com

### **DENİZBANK'IN SEKTÖRDEKİ KONUMU**

DenizBank 1938 yılında, gelişmekte olan Türk denizcilik sektörüne finansman sağlamak üzere bir devlet bankası olarak kurulmuştur. 1997 yılının başında bir bankacılık lisansı olarak Zorlu Holding tarafından Özelleştirme İdaresi'nden satın alınan DenizBank, Ekim 2006'da kamu finansmanı alanında dünya lideri olan Dexia Grubu'na satılmış olup faaliyetine Dexia bünyesinde devam etmektedir.

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda DenizBank'ın yanı sıra sekiz yerli ve iki uluslararası finansal iştirak, Bahreyn'de bir şube ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde EuroDeniz Off Shore Bank Ltd. adı altında faaliyet gösteren bir kıyı bankacılığı iştiraki bulunmaktadır. DenizYatırım, EkspresYatırım, Deniz Yatırım Ortaklığı, Deniz Portföy Yönetimi, DenizTürev, DenizLeasing, DenizFaktoring, Deniz Hayat Sigorta, Intertech ve DenizKültür Grubun yerli, DenizBank AG ve CJSC Dexia Bank uluslararası iştirakleridir. (CJSC DenizBank Moscow'un ünvanı 2008 yılının ilk çeyreğinde CJSC Dexia Bank olarak değiştirilmiştir.)

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun odaklandığı başlıca segmentler perakende müşteriler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, ihracatçılar, kamu ve proje finansmanı ve kurumsal müşterilerdir. DenizBank Finansal Hizmetler Grubu aynı zamanda gemi inşaat finansmanı, turizm, tarım kredileri, yurtdışı inşaat projeleri, sağlık hizmetleri ve eğitim gibi niş pazarlarda da faaliyet göstermektedir. DenizBank Finansal Hizmetler Grubu, merkezi Viyana'da bulunan iştiraki DenizBank AG aracılığı ile AB ülkelerinde faaliyet göstermektedir. CJSC Dexia Bank, Rusya ile ticaret yapan mevcut müşterilere yurtdışında hizmet götürmekte ve çeşitli finansal gereksinimleri karşılamaktadır.

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu, Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahiptir. Yurtiçindeki 359 adet DenizBank Şubesinin yanısıra DenizBank AG ve CJSC Dexia Bank'ın toplam 12 adet şubesi bulunmaktadır. Ayrıca, DenizBank, Alternatif Dağıtım Kanalları sayesinde, gerek perakende gerekse kurumsal müşterilerine dünyanın her köşesinden internet ortamında finansal işlemler yapma olanağı sağlamaktadır.

## **KISACA DEXIA HAKKINDA**

### **Grup Profili**

Dexia bir Avrupa bankası ve kamu finansmanı alanında dünya lideridir. 30 Haziran 2008 itibariyle Dexia, 11.8 milyar Avro piyasa değeri ve 31 Mart 2008 itibariyle 37 ülkedeki 35.850 çalışanıyla Avro Bölgesi'nin en büyük 20 bankacılık grubu arasındadır.

### **Bankacılık sektöründe benzersiz bir model**

#### ***İki temel***

Dexia geleceğini iki temel üzerinde inşa etmiştir: Avrupa'da Evrensel Bankacılık ve Kamu/Proje Finansmanı alanlarında küresel liderlik.

Dexia bir yandan Evrensel Bankacılık faaliyetlerini geleneksel pazarları olan Belçika, Lüksemburg, Slovakya ve Türkiye dışına da yayarak Avrupa çapında üst düzey bir oyuncu olmayı, diğer yandan da coğrafi genişleme yoluyla Kamu/Proje Finansmanı alanlarındaki küresel liderliğini perçinlemeyi planlamaktadır.

### **Dexia'nın işkolları**

- *Kamu/Proje Finansmanı ve Kredi Sigortalama*
- *Perakende Finansal Hizmetler*
- *Hazine ve Finans Piyasaları*
- *Varlık Yönetimi*
- *Yatırımcı Hizmetleri*

## **ORTAKLIK YAPISI VE SERMAYEYE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİKLER**

30 Haziran 2008 itibariyle, DenizBank ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi/sahiplerinin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. DenizBank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır. 20 Mayıs 2008 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul'da Bankamızın sermayesinin 316,100,000 YTL'den 716,100,000 YTL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, sermaye artırımına ilişkin yasal işlemler devam etmektedir.

### **30 Haziran 2008**

<b>Pay Sahipleri</b>	<b>Pay Adedi</b>	<b>Nominal(YTL)</b>	<b>Pay %</b>
Dexia Participation Belgique S.A.	315.590.286.950	315,590,287	%99.84
M.Cem Bodur	5.000	5	%0.00
Hakan Ateş	5.000	5	%0.00
Ayfer Yılmaz	5.000	5	%0.00
M.Tinas Titiz	5.000	5	%0.00
Halka Açık	494.131.050	494,131	%0.16
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>316.100.000.000</b>	<b>316,100,000</b>	<b>%100.00</b>

## **YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR**

DenizBank Genel Müdürü Hakan Ateş ve Yönetim Kurulu Üyelerinden Cem Bodur, Ayfer Yılmaz ve Mustafa Tinas Titiz, her biri 5.000 adet hisse ile %0.000002 paya sahiptirler.

## DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Bankamız sermayesinin 316.100.000.-YTL'den 716.100.000.-YTL'sına çıkartılmasına ilişkin olarak Bankamız ana sözleşmesinin 6., 7. ve 8. maddelerinin tadili için 20 Mayıs 2008 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul sonrasında ana sözleşmenin 7. ve 8. maddelerinin yeni şekli İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından 23 Mayıs 2008 tarihinde tescil edilmiştir. Arttırılan 400.000.000.-YTL'sının kurul kaydına alınması için 22 Mayıs 2008 tarihinde SPK'ya müracaat edilmiş olup, arttırılan sermaye 11 Temmuz 2008 tarihi itibarıyla kurul kaydına alınmıştır. Kurul kaydına ilişkin izahname 14 Temmuz 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından tescil edilerek 17 Temmuz 2008 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayınlanmıştır. Arttırılan sermayeye ilişkin olarak hazırlanan ve SPK tarafından 11 Temmuz 2008 tarihinde onaylanan yeni pay alma sirküleri 16 Temmuz 2008 tarihli Sabah ve Hürriyet Gazetelerinde yayınlanarak rüçhan hakkı kullanım süresi 18 Temmuz 2008 tarihinde başlatılmış ve 1 Ağustos 2008 tarihinde sona ermiştir. İhraç edilen 400.000.000.-YTL'sının 399.989.615,912 .-YTL'lık kısmı için rüçhan hakları kullanılmış olup, kullanılmayan 10.384,088- YTL nominal değerli paylar SPK'dan alınan onay neticesince İMKB Birincil Piyasa'da 08 ve 11 Ağustos 2008 tarihlerinde satışa çıkarılmış ve 11 Ağustos 2008 tarihi itibarıyla tüm hisselerin satışı tamamlanmıştır. BDDK'nın onayı sonrası sermaye artırımını tescil ettirilecektir ve tüm hukuki süreçler sonuçlanacaktır.

ESKİ ŞEKLİ	YENİ ŞEKLİ
<p><b>BANKANIN SERMAYESİ</b></p> <p><b>Madde 6</b> – Bankanın sermayesi 316.100.000.000.000 (Üçyüzonaltıtrilyonyüz milyar) TL'sidir. Bu sermaye her biri 1,000.- (bin) TL kıymetinde 316.100.000.000 (üçyüzonaltı milyaryüz milyon) adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır.</p> <p>Banka sermayesinin 290.000.000.000.000 TL'lık kısmı ödenmiş olup, bu kısma tekabül eden hisseler I. ve II. tertip sayılmıştır.</p> <p>Bu defa arttırılmasına karar verilen 26,100,000,000,000 TL'sinin 13,912,193,725,373 TL'si iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul kıymetlerin satışından elde edilen kazançlardan, 12,187,806,274,627 TL'si, özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardan karşılanmış ve ortaklarımıza payları oranında bedelsiz olarak dağıtılmıştır. Arttırılan kısma tekabül eden 26.100.000.000 (yirmialtı milyaryüz milyon) adet hisse III. tertip hisse senetlerine bağlanmıştır.</p>	<p><b>BANKANIN SERMAYESİ</b></p> <p><b>Madde 6</b> – Bankanın sermayesi 716.100.000.- (Yediyüzonaltı milyonyüzbin) Yeni Türk Lirasıdır. Bu sermaye her biri 1 (Bir) Yeni Türk Lirası kıymetinde 716.100.000 (Yediyüzonaltı milyonyüzbin) adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır.</p> <p>Banka sermayesinin 316.100.000.-YTL'lık kısmı ödenmiştir.</p> <p>Bu defa arttırılmasına karar verilen 400.000.000.- (Dört yüz milyon) YTL'nin tamamı muvazaadan arı şekilde taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.</p>
<p><b>HİSSE SENETLERİ</b></p> <p><b>Madde 7-</b> Hisse senetlerinin tamamı nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankalar Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya</p>	<p><b>HİSSELER</b></p> <p><b>Madde 7-</b> Hisselerin tamamı nama yazılı olup Türk Ticaret Kanunu'nun, Bankalar Kanunu'nun, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ve diğer mevzuatın bu konuya ilişkin hükümleri</p>

<p>ilişkin hükümleri uyarınca çıkarılır.</p> <p>Bankanın sermayesi Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınarak, Türk Ticaret Kanunu'nun ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun öngördüğü şartlarda artırılabilir veya azaltılabilir. Sermaye artırımında rüçhan haklarının ilgili mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar Borsa'da Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB düzenlemelerine uygun olarak satılır. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.</p> <p>Yönetim Kurulu hisselerin itibari değerlerinde değişiklik yapmaksızın birden çok hisseyi veya hisse senedini birlikte temsil eden hisse senedi kupürleri çıkarmaya yetkilidir. Hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olmak şartıyla, şeklini kupürlerini ve kimler tarafından nasıl imzalanacağını Yönetim Kurulu kararlaştırır.</p> <p>Hisse senetlerinin temettü kuponları hamiline yazılın olup temettüleri bu kuponları ibraz edenlere ödenir.</p> <p>Hisse senetleri bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir hisse senedinin birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir vekil vasıtası ile kullanabilirler.</p> <p>Müşterek bir vekil tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebligat hepsi hakkında muteber olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir hisse senedinden doğan rey hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise tayin edecekleri vekil tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri, vekil tayin etmedikleri takdirde yukarıda hüküm tatbik olunur.</p>	<p>uyarınca çıkarılır.</p> <p>Bankanın sermayesi Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınarak, Türk Ticaret Kanunu'nun ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun öngördüğü şartlarda artırılabilir veya azaltılabilir. Sermaye artırımında rüçhan haklarının ilgili mevzuatta öngörülen sürede kullanılmaması durumunda kalan paylar Borsa'da Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB düzenlemelerine uygun olarak satılır. Rüçhan hakkı kullanımına ilişkin sermaye piyasası mevzuatına uyulur.</p> <p>Sermayeyi temsil eden hisseler kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Hisseler bankaya karşı bölünmez bir bütündür. Bir hissenin birden fazla sahibi bulunduğu takdirde bunlar, bankaya karşı haklarını ancak müşterek bir vekil vasıtası ile kullanabilirler.</p> <p>Müşterek bir vekil tayin etmedikleri takdirde Bankaca bunlardan birisine yapılacak tebligat hepsi hakkında muteber olur. Üzerinde intifa hakkı bulunan bir hisseden doğan rey hakkı, intifa hakkı sahibi tarafından, intifa hakkı sahipleri birden fazla ise tayin edecekleri vekil tarafından kullanılır. İntifa hakkı sahipleri, vekil tayin etmedikleri takdirde yukarıda hüküm tatbik olunur.</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>HİSSE SENETLERİNİN DEVRİ</b>	<b>HİSSELERİN DEVRİ</b>
<p><b>Madde 8 -</b> Bankanın, hisse senetlerinin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve işbu Anasözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.</p> <p>İlgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla hisse senedinin ciro edilmesi ve devir alana teslimi ile devir işlemi tekemmül etmiş olur.</p> <p>Hisse senetlerinin devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için, Yönetim Kurulu Kararıyla devrin pay defterine kaydedilmiş olması gerekir.</p>	<p><b>Madde 8 -</b> Bankanın hisselerinin devri Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve işbu Anasözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbesttir.</p> <p>Halka kapalı hisselerin devrinin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için, Yönetim Kurulu Kararıyla devrin pay defterine kaydedilmiş olması gerekir.</p> <p>Halka açık hisseler Yönetim Kurulunun kabulü gerekmeksizin Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı ve Merkezi Kayıt Kuruluşu düzenlemeleri uyarınca devredilebilir.</p> <p>Bankacılık Kanunu kapsamında, "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin alınması zorunlu olan hisse devirleri" bu iznin alınması kaydıyla yapılabilir. Gerekli izin alınmaksızın yapılan pay devirleri pay defterine kaydedilemez.</p>

## **BAĞIŞLAR**

<b>KURUM ADI</b>	<b>TUTAR (YTL)</b>
ALTI NOKTA KÖRLER DERNEĞİ	10
ANKARA ÇOK SESLİ MÜZİK DERNEĞİ	3,000
ATATÜRK LİSESİ	1,000
BEŞİKTAŞ KÜLTÜR SANAT MERKEZİ	60
BİLGİ ÜNİVERSİTESİ	2,875
ISPARTA BELEDİYESİ	250
KONAK İLÇE EMNİYET MD	200
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	750
NÜLİFER SANAYİCİLERİ VE İŞ ADAMLARI DERNEĞİ	30
ÖZÜRLÜ VATANDAŞLARA DESTEK TİYATRO BEDELİ	100
POSTA DAĞITIM SOSYAL YARDIM DERNEĞİ	100
TEMA	329
TÜM ŞEHİT AİLELERİ DERNEĞİ	15
TÜRK EĞİTİM DERNEĞİ	18,000
TÜRK EĞİTİM VAKFI	2,605
TÜRK HAVA KURUMU	20
TÜRKİYE EMEKLİ ASTSUBAYLAR DERNEĞİ	1,000
VAKIFLAR GENEL MD.	200
YÜKSEK ÖĞRENİM EĞİTİM VE ARAŞTIRMA VAKFI	50
<b>TOPLAM</b>	<b>30,594</b>



## BÖLÜM II - YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

### YÖNETİM KURULU

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Görev süresi başlangıç ve bitiş tarihleri</u>
<b>Yönetim Kurulu Başkanı:</b>	Dirk G.M. Bruneel	Başkan-İcracı Olmayan	Ekim 2006-Ocak 2010
<b>Yönetim Kurulu Üyeleri:</b>	Mustafa Tmas Titiz	Başkan Vekili-Bağımsız	Ekim 1997-Ocak 2010
	Hakan Ateş	Üye-İcracı	Haziran 1997-Ocak 2010
	Fikret Arabacı	Üye-İcracı	Aralık 2004-Ocak 2010
	Cem Bodur	Üye- İcracı Olmayan	Haziran 1997-Ocak 2010
	Bruno R.D.J. Accou	Üye-İcracı	Ekim 2006-Ocak 2010
	Eric P.B.A. Hermann	Üye- İcracı Olmayan	Ocak 2007-Ocak 2010
	Hugo R.R. Lasat	Üye- İcracı Olmayan	Ocak 2007-Ocak 2010
	Bruno Y.M.R Deletre	Üye- İcracı Olmayan	Ocak 2007-Ocak 2010
	Alain P.B. Delouis	Üye- İcracı Olmayan	Ocak 2007-Ocak 2010
	Ayfer Yılmaz	Üye- Bağımsız	Ocak 2007-Ocak 2010

### ÜST YÖNETİM

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Mesleki Tecrübesi</u>
<b>Genel Müdür:</b>	Hakan Ateş	Genel Müdür	27 yıl
<b>Genel Müdür Yardımcıları:</b>	Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri Grubu-GMY	19 yıl
	Mustafa Aydın	BİTBK ve YİŞ Grubu-GMY	21 yıl
	Bora Böcügöz	Fon Yönetimi ve Özel Bankacılık Grubu-GMY	19 yıl
	Gökhan Ertürk	İşletme ve Tarım Bankacılığı Grubu-GMY	15 yıl
	Wouter Van Roste	Kamu Proje Finansmanı ve Kurumsal Bankacılık Grubu-GMY	19 yıl
	Hasan Hüseyin Uyar	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu-GMY	23 yıl
	Suavi Demircioğlu	Mali İşler Grubu- GMY	18 yıl
	Oğuz Vecdi Öncü	Merkezi Operasyon Grubu-GMY	22 yıl
	Arif Özer İsfendiyaroğlu	Perakende Bankacılık Grubu-GMY	18 yıl
	Mehmet Ali Yetim	Ticari Bankacılık Grubu-GMY	22 yıl
	Tanju Kaya	Yönetim Hizmetleri Grubu-GMY	22 yıl
	Aysun Mercan	Genel Sekreterlik- Genel Sekreter	26 yıl
<b>Teftiş Kurulu Başkanı:</b>	Eglantine Delmas	Teftiş Kurulu Başkanı	13 yıl

### DENETÇİLER

<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Mesleki Tecrübesi</u>
Cem Kadirgan	Denetçi	22 yıl
Mehmet Uğur Ok	Denetçi	33 yıl

## KOMİTELER

### Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

- Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi
- Denetim Komitesi

<u>Ünvanı:</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Görev süresi başlangıç ve bitiş tarihleri</u>
<b>Denetim</b>	<b>Komitesi</b>	Dirk G.M. Bruneel	Üye Ekim 2006
<b>Üyeleri:</b>		Eric P.B.A. Hermann	Üye Ocak 2007
		Mustafa Tınas Titiz	Üye Ekim 2006
<b>Kurumsal</b>	<b>Yönetim</b>	Dirk G.M. Bruneel	Üye Ekim 2006
<b>ve Atama</b>	<b>Komitesi</b>	Mustafa Tınas Titiz	Üye Eylül 2004
<b>Üyeleri</b>		Tanju Kaya	Üye Eylül 2004

### İcra Komiteleri

- Aktif-Pasif Komitesi
- Kredi Komitesi
- Disiplin Komitesi
- Satın Alma Komitesi
- İletişim Komitesi
- Terfi Komitesi
- Üst Kurul

### *Kurumsal Yönetim Uygulamaları kapsamında;*

1 Nisan 2008-30 Haziran 2008 tarihleri arasında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarında 16 adet Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

Denetim Komitesi 8 Mayıs 2008 tarihinde bir toplantı gerçekleştirmiştir. Bağımsız denetçiler tarafından hazırlanan 1.çeyrek finansal sonuçlarına ilişkin rapor sunulmuş ve Yönetim Kurulu'na sunulması için onaylanmıştır. Aynı toplantıda, Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Uyum, Risk Yönetimi ve Operasyonel Risk Yönetimine ait 1. Çeyrek Faaliyet Raporları da sunulmuştur.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi iki kez toplanmış ve üst düzey yönetici atamalarına ilişkin olarak Yönetim Kurulu'na öneride bulunmak üzere 2 adet karar almıştır.

Burno ACCOU, Hakan ATEŞ ve Fikret ARABACI'dan oluşan Kredi Komitesine 14 Mayıs 2008 tarih ve 2008/25 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yedek üye olarak Alain P.B. DELOUIS ve Hugo R.R. LASAT atanmıştır.

Yönetim Kurulu 14 Ağustos 2008 tarihinde Ana Sözleşme'nin 18. Maddesi gereğince, Bruno DELETRE'nin istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere Claude Edgard M. PIRET'nin atanmasına karar vermiştir.

## **BÖLÜM III- FİNANSAL BİLGİLER ve ARA DÖNEM FAALİYETLERİ**

### **KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELER (milyon YTL)**

	2Ç-2008*	1Ç-2008*	2007*	2Ç-2007*
Menkul Kıymetler**	2,870	3,507	2,870	1,752
Krediler, net***	16,232	15,684	13,412	10,074
İştirakler	4	4	4	4
Sabit Varlıklar, net	202	188	183	143
Toplam Aktifler	22,576	22,088	18,647	15,935
Müşteri Mevduatı	11,368	12,068	10,822	9,677
Vadeli	9,089	9,851	8,269	7,602
Vadesiz	2,279	2,217	2,553	2,075
Borçlanma	7,215	5,243	3,363	3,851
Özsermaye	1,793	1,733	1,678	1,514
Ödenmiş Sermaye	316	316	316	316
Gayrinakdi Krediler	5,493	5,602	4,740	4,401
Faiz Gelirleri	1,307	648	2,057	905
Faiz Giderleri	-726	-361	-1,144	-516
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	444	197	782	320
Faiz Dışı Gelirler	248	119	387	232
Faiz Dışı Giderler	-452	-231	-827	-347
Net Kâr	186	85	341	168
DenizBank Şube Sayısı	359	343	320	303
Personel Sayısı	8.367	7.903	7.577	7.024
ATM Sayısı	510	459	433	392
POS Sayısı	76.378	70.059	63.288	59.998
Kredi Kartı Sayısı	1.239.298	1.201.169	1.220.538	1.395.434

\* Bu raporda kullanılan tüm finansal rakamlar, TMS, TFRS ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak hazırlanmış ve denetlenmiş konsolide finansal tablolardan alınmışlardır.

\*\* Gerçeğe uygun değerlendirme farkı kar/zarar yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve satılmaya hazır finansal varlıklar toplamıdır.

\*\*\* Faktoring ve kiralama işlemleri alacakları dahil edilmiştir.

## MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

### DenizBank Özsermayesi ve Sermaye Yeterliliği (milyon YTL)

	<u>2C-2008</u>	<u>1C-2008</u>	<u>2007</u>	<u>2C-2007</u>
Sermaye Yeterlilik Oranı	%12.69	%12.64	%12.55	%12.80
Özkaynak	1,793	1,733	1,678	1,354
Özkaynak Kârlılığı	%21.38	20.00%	23.00%	23.40%
Serbest Sermaye*	1,389	1,369	1,375	1,301
Serbest Sermaye Oranı**	%6.2	%6.2	%7.4	%8.2

\* Serbest Sermaye = Özsermaye-Net Takipteki Krediler-İştirakler-Ertelenmiş Vergi Aktifi-Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar-Peşin Ödenmiş Giderler-Elden Çıkarılacak Sabit Kıymetler

\*\* Serbest Sermaye Oranı = Serbest Sermaye/Aktif Toplamı

### DenizBank Aktif Kalitesi

	<u>2C-2008</u>	<u>1C-2008</u>	<u>2007</u>	<u>2C-2007</u>
<i>Sorunlu Krediler/Toplam Brüt</i>	2.2	2.1	2.1	2.0
<i>Nakit Krediler Oranı (%)</i>				
<i>Karşılık Ayırma Oranı (%)</i>	105.2	95.0	104.1	121.7

## RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

Denizbank Risk Yönetimi politikası genel anlamda karlılık yapısında olağandışı dalgalanmaların oluşmasını engellemek yönünde adımlar atmak, bu anlamda risk getiri ilişkisini takip etmek ve sürdürülebilir bir büyümeyi sağlamak için gerekli altyapıyı kurmak şeklinde özetlenebilir.

Bu kapsamda, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının içerdiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi sağlanmaktadır.

Bu işlevlerin yerine getirilebilmesi amacıyla Risk Yönetimi Grubu, İç Kontrol ve İç Denetim birimleri ile birlikte organizasyonel anlamda faaliyetlerini Denetim Komitesi'ne bağlı olarak sürdürmektedir.

### ***Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı'nın görev ve sorumlulukları:***

Denizbank Risk Yönetimi Merkezi Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Denizbank Risk Yönetimi Merkezi'nin görevi, banka üst düzey yönetimi ile risk yönetimi grubunun beraberce belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyidi ve denetiminin sağlanmasıdır.

Genel Olarak Risk Yönetimi Grubu sorumluluğunda olan konular; Piyasa Riski, Yapısal Faiz Riski, Likidite Riski, Kredi Riski & Basel II, Yasal Raporlar'dır.

## **ARA DÖNEM FAALİYETLERİ**

DenizBank, 2008 yılının ikinci çeyreğinde sağlıklı büyümesini devam ettirmiştir. Altı aylık konsolide finansal tablolarımıza göre toplam aktiflerimiz 2007 sonuna göre %21, birinci çeyrek sonuçlarına göre ise %2 oranında büyüyerek, 22,576 milyon YTL'ye (11,729 milyon Avro) ulaşmıştır. DenizBank, 31 Mart 2008 verilerine göre aktif büyüklüğüne göre özel bankalar arasında %3.5 pazar payı ile 6. olmuştur.

Haziran sonu itibariyle Bankacılık sektörü özkaynak büyüklüğü, haftalık BDDK verilerine göre çeyrek bazda değişiklik göstermeyerek 78 milyar YTL olmuştur. DenizBank'ın özkaynakları ise 2007 yıl sonu ve ilk çeyrek sonuna göre sırasıyla %7 ve %3 oranında sektörün üzerinde büyüyerek, 1,793 milyon YTL'ye (931 milyon Avro) yükselmiştir.

DenizBank performansını güçlendirmek ve sürekli ve sürdürülebilir bir büyüme için temettü dağıtmayıp, nakit sermaye ve ihtiyacına göre sermaye benzeri kredi almaktadır. Yasal işlemleri Ağustos ayında tamamlanacak olan 400 milyon YTL'lik sermaye artışı DenizBank'ın finansal yapısının güçlenmesinde ve sermaye yeterliliğine önemli bir katkı sağlayacaktır.

Global piyasalardaki dalgalanmanın Türkiye ekonomisine olan etkileri, Bankacılık sektörüne de negatif yönde tesir etmektedir. Şu anda sektörün de performansını etkileyen en önemli etken yüksek faizler nedeniyle fonlama olmaktadır. DenizBank, risk yönetimi politikalarını etkin bir şekilde uygulamakta ve sermayesine uygun düzeydeki riskleri bilerek yönetmektedir.

2008 yılının ilk yarısında DenizBank'ın müşteri mevduatı, 2007 yıl sonuna göre 5%'lik artış ile 11,368 milyon YTL'ye (5,906 milyon EUR) yükselmiştir. Birincil finansman kaynağımız müşteri mevduatı olmakla beraber, ana hissedarımız Dexia'dan uzun vadeli fonlama olanakları da bulunmaktadır.

Net kâr, dönem itibariyle 186 milyon YTL (96 milyon Avro) olarak gerçekleşmiş ve bir önceki yıla göre %11 oranında bir büyüme kaydetmiştir. DenizBank, faiz, komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri gibi ana faaliyet faaliyet gelirlerindeki artışla beraber, güçlü maliyet yönetimi politikası ile giderlerini de kontrol altında tutmaktadır.

DenizBank, Türkiye'nin ilk 5 bankası içinde olma hedefi doğrultusunda, BT, şube ve insan kaynağı yatırımlarına devam etmektedir. 2007 sonundan bu yana, toplam yurtiçi şube sayısı %12 artış ile 359'a ve büyümeye paralel olarak personel sayısı da %10 artırarak 8.367'ye yükselmiştir.

**EK BİLGİLER**

1-DenizBank tarafından İMKB’ye yapılan tüm özel durum açıklamalarına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://acikdeniz/TR/YatirimciIliskileri/OzelDurum/>

2-DenizBank’ın 30.06.2008 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş, konsolide finansal tabloları ve bunların dipnotlarına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://acikdeniz/TR/YatirimciIliskileri/FinansalBilgiler/malitablolar.htm>

3- DenizBank’ın faaliyetleri hakkında detaylı bilgi için 2007 yılına ait Yıllık Faaliyet Raporu’na aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz:

<http://acikdeniz/TR/Hakkimizda/FaaliyetRaporlari/>