



Denizbank A.Ş.

*Kurumsal Yönetim
Uyum Raporu*

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu



DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM BEYANI

DenizBank A.Ş. Kurumsal Yönetim Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri esas çerçevesinde, uluslararası ilkeler ve sektör uygulamaları da dikkate alınarak hazırlanmıştır.

DenizBank A.Ş. Kurumsal Yönetim Beyanı, saydamlık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerinde kurulmuş yönetim anlayışı ile pay sahipleri ve menfaat sahipleri ile ilişkilerinin düzenlenmesi, Yönetim Kurulu ve ona bağlı olarak çalışan alt yönetim basamaklarının görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi konularında Bankamızın taahhütlerini ifade etmektedir.

1997 yılında kurulan DenizBank A.Ş.'nin kısa bir zaman dilimine sığdırdığı büyüme, bu beyanda yer alan ilkelere sadakati ve yönetim mekanizmalarını aynı doğrultuda güçlendirerek sürdürmesiyle mümkün olmuştur. İlkeler, DenizBank A.Ş.'nin dinamik büyüme süreci içinde devam eden yapılanmasının omurgasını oluşturmaktadır. Bu çerçevede Basel II olarak bilinen Risk Yönetimi Kuralları da Banka'nın Kurumsal Yönetim anlayışında bir yol gösterici olarak esas alınmıştır.

Kurucu sermayedarlar ile profesyonel yönetimin, saydam uygulaması yanında katılımcılığı ve eşitliği ön plana çıkartan davranış üslubu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin benimsenmesinde ve hızla uygulamaya geçirilmesinde önemli bir etken olmuştur.

Yatırımcıların korunması ve güvenlerinin tesisi esas olmak üzere temel amaçları aşağıda anılan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun mekanizmaların kurulması ve geliştirilmesi konusuna Bankamızda özel bir hassasiyet gösterilmektedir.

- Sorumluluk ve değer yaratmayı hedefleyen bir yönetim anlayışını oluşturmak ve etkin kontrol mekanizmaları ile mevcut ve olası riskleri en aza indirmek,
- Mevcut ve potansiyel ortaklarımızın, müşterilerimizin, çalışanlarımızın ve genel olarak ulusal ve uluslararası piyasalardaki güveni pekiştirmek,

- Yönetim Kurulu, Üst Kurul ve diğer çalışanlarımızın katılımıyla DenizBank'ın piyasa değerini sürekli olarak artırmak,
- Müşterilerin memnuniyetini artıracak olan hizmetlerin sunulabilmesi için çaba göstermek ve bu çerçevede çalışanlarımızın motivasyonunu yüksek tutmak,
- Belirlenen ilkeler doğrultusunda oluşturulan iç ve dış kontrol sistemi ile Yönetim Kurulu'nun Bankamızın faaliyetlerini etkin bir şekilde izlemesini sağlamak,
- Menfaat sahiplerinin, Banka'nın durumu hakkında sağlıklı ve sürekli bilgi sahibi olmalarını sağlayıcı her türlü bilgi platformunun oluşmasını teşvik etmek,
- Menfaat sahiplerinin, mevzuat ve sözleşmeden kaynaklanan haklarının kullanımı ve korunmasında azami özeni göstermek.

23-24 Eylül 2004 tarihinde DenizBank A.Ş. hisse senetleri halka arz edilmiştir. Bu tarih itibarıyla Banka, İMKB kotasyon kuralları ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine de tabidir. Bankamız halka arz dönemi öncesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri, uluslararası ilkeler ve sektör uygulamalarını dikkate alarak gönüllü olarak SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri uyum çalışması yapmış ve 16 Eylül 2004 tarihli DenizBank Yönetim Kurulu'nda görüşülerek onaylanan "Kurumsal Yönetim Raporu"nu yayınlamıştır.

DenizBank Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum çalışmalarını halka arz sonrası da ara vermeksizin sürdürmüş bu çerçevede ana sözleşmesinde de bu ilkelere uygun değişiklikleri gerçekleştirmiş ve ardından "Kurumsal Yönetim Raporu"nu güncelleyerek 23 Şubat 2005 tarihinde yeniden yayınlamıştır. Söz konusu rapor dönem içinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulamalarına ilişkin bilgiler ve ilkelerle Bankamız arasında ortaya çıkan farklılıkların gerekçelerini de içermektedir.

DenizBank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni ve bu çerçevedeki uygulamaları dinamik ve devamlı iyileştirmeler gerektiren bir olgu olarak kabul etmektedir. Bu nedenle ulusal ve uluslararası

kurumsal yönetim uygulamaları Bankamızca periyodik olarak gözden geçirilmekte ve bu alandaki gelişmelerden faydalanılarak bu husustaki uygulamalarımız devamlı yenilemektedir. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin uygulamalarının izlenmesi ve geliştirilmesi amacıyla bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında kurulan Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi faaliyetlerine başlamıştır.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi, DenizBank A.Ş., Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporunu her yıl Yönetim Kuruluna sunacak ve bu raporun DenizBank Yıllık Faaliyet Raporu ile birlikte yayınlanmasını sağlayacak, ayrıca dönem içinde söz konusu ilkeler doğrultusundaki uygulamalar ve gelişmeleri içeren "DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu"nu Banka'ya ait İnternet sitesinde ilgili sayfa aracılığı ile kamuoyuna duyuracaktır.

SPK tarafından Temmuz 2003 tarihinde yayınlanmış olan Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız arasında doğan farklılıklar aşağıda iki madde halinde özetlenmiş ve ilgili konu başlıkları altında tekrar değerlendirilmiştir.

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 malvarlığı satımı, alımı, kiralanması gibi önemli nitelikteki kararların genel kurul tarafından alınması konusunda ana sözleşmeye hüküm konulması" konusunda DenizBank ana sözleşmesi 19. maddesinde "Banka adına Bankalar Kanunu'nun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek" Yönetim Kurulu görevleri içinde hükme bağlanmıştır.

Söz konusu kararın Yönetim Kurulu görevleri içerisinde tanımlanmasının gerekçesi hızlı karar almak amacını taşımaktadır. Pay sahiplerinin konu hakkında bilgi edinmesini ve görüş bildirmesini sağlayabilmek amacıyla ilgili konuda alınan kararlar, Bankamız İnternet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır. Ayrıca pay sahipleri ve menfaat sahipleri ana sözleşmenin 20. maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların yönetim kurulunda görüşülmesini talep hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine ana sözleşmenin 11. maddesi çerçevesinde genel kurul gündemine madde

eklemek ve %1'i oluşturan hissedarların belirli bir durumun araştırılmasını isteyebilmek hakları olduğundan bu konuda ileri sürülebilecek sakıncaların giderildiği düşünülmektedir.

Bağımsız üye olarak atanan iki 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 "Şirket'in yönetim kurulunda toplam yedi yıl süre ile 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 birikimlerden faydalanmanın gerekliliği de göz önünde bulundurularak, Bankamız süre kısıtını şimdilik bağımsızlığı engelleyen bir faktör olarak ele almamıştır.

BÖLÜM 1 : PAY SAHİPLERİ

1.1. YATIRIMCI İLİŞKİLERİ GRUBU

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer şirket içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması amacıyla DenizBank A.Ş. Yönetim Kurulu 9 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Tınaz Titiz Başkanlığında, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne bağlı olarak Yatırımcı İlişkileri Grubu'nu kurmuştur.

Grubun faaliyetleri, görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgi ile grup çalışanlarının isimleri ve irtibat bilgileri Bankamız İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler:

- Analist Toplantıları / Görüşmeleri (Bire bir ve toplu)
- Telefon Konferansları
- Özel Durum Açıklamaları
- Mali Tabloların İnternet sitesinde açıklanması
- İnternet sitesinin güncellenmesi
- Olağanüstü Genel Kurul Organizasyonu
- Mail ve telefon ile gelen soruların cevaplanması.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Dönem İçi Başvuru Sayısı:

Eylül 2004 tarihi itibarıyla dönem içerisinde Gruba 25 adet başvuruda bulunulmuştur. Taleplere ilişkin bilgi aşağıda "1.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı" başlığı altında yer aldığı gibi güncel olarak Bankamız İnternet sitesinde de yayınlanmaktadır.

1.2. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Yatırımcı İlişkileri Grubu'na 2004 yılı faaliyet dönemi içinde 25 adet talep ulaşmıştır. Yöneltilen tüm sorular ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilerek yapılarak, tamamı yazılı/sözlü olarak cevaplanmıştır.

Dönem İçinde Yatırımcı İlişkileri Grubuna Ulaşan Bilgi Talepleri:

- Açıklanan finansal tabloların kalemlerine ilişkin bilgi,
- Sermaye artırım bilgileri,
- İş kollarına ait kredi bilgileri,
- Ülke ekonomisi, banka sektörü ve Bankamız için gelecek yıl tahminleri.

Bankamız hakkında kamuya açıklanan bilgilerin en hızlı ve etkin yolla pay sahiplerine duyurulması esastır. Bankamız etkin iletişim yolu olarak İnternet sitesini kullanmakta ve açıklanan tüm bilgiler eş zamanlı olarak İnternet sitesinde duyurulmaktadır. İnternet sitemiz üzerinden yatırımcılara aktarılan diğer bilgiler "Bölüm II / 2.3 İnternet Sitesi ve İçeriği" başlığı altında detaylı olarak açıklanmaktadır.

Özel Denetçi Atanması Talebi

Pay sahiplerinin özel denetçi atanması yönündeki taleplerine ilişkin düzenleme ana sözleşmenin 14. maddesinde bireysel bir hak olarak yer almakta olup aşağıdaki şekildedir:

"Banka'nın mevcut hisselerinin asgari %1'ine sahip hissedarların belli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için Genel Kurul'dan özel denetçi atanmasını talep edebilir. Bu talebin reddi halinde azınlık hissedarları mahkemeden durumun incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını talep edebilir."

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

Dönem İçi Gerçekleştirilen Genel Kurullar

Tarih	Genel Kurul	Katılımcılar	Katılım Oranı	Davet Şekli
14.03.2004	Olağan	Pay Sahipleri	%100	TTK 370. maddeye göre çağrısız
01.04.2004	Olağanüstü	Pay Sahipleri	%100	TTK 370. maddeye göre çağrısız
27.04.2004	Olağanüstü	Pay Sahipleri	%100	TTK 370. maddeye göre çağrısız
23-24.09.2004	DenizBank Halka Arzı			
30.12.2004	Olağanüstü	Pay Sahipleri, Menfaat Sahipleri, Basın	%75.3	Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah Gazeteleri, asgari bir payımı şirkete tevdi etmiş olan veya pay defterinde hissedar olarak katılan kişilere gönderilen davet yazısı, Banka İnternet Sitesi

1.3. GENEL KURUL BİLGİLERİ

Pay sahiplerinin hissedarlıklarının pay defterine kaydedilmesi için herhangi bir süre kısıtlaması öngörülmemektedir. Asgari bir payını Bankamıza tevdi etmiş pay sahiplerinin kayıtları pay sahipleri defterine yapılmaktadır.

Genel Kurul'a Davet:

Halka arz sonrası Genel Kurul'a davet ilanları Ticaret Sicil Gazetesi'nde, Hürriyet ve Sabah gazetelerinde, İnternet sitesinde ilan edilerek ve pay sahiplerine davetiye gönderilmesi yoluyla yapılmaktadır.

Genel Kurul Hakkında Bilgilendirme:

Pay sahiplerinin Genel Kurul toplantılarına katılımının kolaylaştırılması ve istenen bilgilerin temininde zorluk yaşanmaması amacıyla Bankamız İnternet sitesi aktif iletişim aracı olarak kullanılmaktadır.

Ana sözleşmemizin 11. ve 36. maddeleri uyarınca Genel Kurul toplantılarına ilişkin ilanlar, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere en az üç hafta önce yapılmalıdır. Bu çerçevede gündem maddeleri ve vekaletname formu Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi yanında Hürriyet ve Sabah gazetelerinde ilan edilmekte ve Banka'nın İnternet sitesinde yayınlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren gündem maddeleri, yıllık faaliyet raporu, şirket ana sözleşmesinin son hali, mali tablo ve raporlar, vekaletname formu ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Bankamız genel müdürlüğünde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

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

Pay Sahiplerinin Soru Sorma Hakkı:

Pay sahiplerinin Genel Kurullar'da soru sorma haklarının bulunduğu yönünde Bankamız ana sözleşmesinde yer alan hüküm "Genel Kurul toplantısına katılan her hisse sahibinin gündem konularında eşit şartlar altında ve toplantının

yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkanı vardır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorular mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkan olmaması durumunda Genel Kurul'u izleyen 15 (onbeş) gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır" şeklindedir.

Genel Kurullar'da yöneltilen soru ve öneriler Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından kayda alınarak İnternet sitesinde yayınlanmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız Uygulamaları Arasında Doğan Farklılık:

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 malvarlığı satımı, alımı, kiralanması gibi önemli nitelikteki kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda ana sözleşmeye hüküm konulması" konusunda DenizBank ana sözleşmesi 19. maddesinde "Banka adına Bankalar Kanunu'nun cevazı dahilinde satın alınacak ya da iktisap edilecek ve satılacak veya kiralanacak gayrimenkul mallar hakkında karar vermek" Yönetim Kurulu görevleri içinde hükme bağlanmıştır.

Söz konusu kararın Yönetim Kurulu görevleri içerisinde tanımlanmasının gerekçesi hızlı karar almak amacını taşımaktadır. Pay sahiplerinin konu hakkında bilgi edinmesini ve görüş bildirmesini sağlayabilmek amacıyla ilgili konuda alınan kararlar, Bankamız İnternet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır. Ayrıca pay sahipleri ve menfaat sahipleri ana sözleşmenin 20. maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların görüşülmesini yönetim kurulundan talep hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine ana sözleşmenin 11. maddesi çerçevesinde Genel Kurul gündemine madde eklemek ve %1'i oluşturan hissedarların belirli bir durumun araştırılmasını isteyebilmek hakları olduğundan bu konuda ileri sürülebilecek sakıncaların giderildiği düşünülmektedir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

1.4. OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI

- Hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Ana sözleşmenin 12. maddesine göre her hissenin bir oy hakkı vardır.
- Bankamızın, karşılıklı iştirak içinde olduğu bir şirket bulunmamaktadır.
- Sermaye Piyasası Kanunu'nun 4487 sayılı kanunla değişik 11. maddesine göre, azınlık hakları ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılacak olduğu hususu ana sözleşmenin 11. maddesi ile de teyit edilmiştir.
- Pay sahiplerinin %1'ine Genel Kurul'dan özel denetçi tayinini talep hakkı tanınmıştır.
- 12.01.2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üyesi Cemalettin Hasdemir küçük hissedarları temsil eden Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Bu sebeple birikimli oy kullanma yöntemi uygulanmamaktadır.

Pay Sahiplerinin Yönetime Katılımlarına İlişkin Tanınan Diğer Haklar:

Ana Sözleşme Madde 11

- Azınlığı oluşturan pay sahiplerinin Genel Kurul gündemi hazırlanmadan önce gündeme madde ekletmek üzere yazılı olarak başvurmaları halinde, Yönetim Kurulu tarafından bu öneriler dikkate alınabilir.
- Azınlığı oluşturan pay sahiplerinin gerekçeli olarak hazırlanmış yazılı talepleri üzerine Yönetim Kurulu, Genel Kurul'u olağanüstü toplantıya davet eder ve müzakeresi istenen maddeler gündeme konulur.

Ana Sözleşme Madde 20

- Azınlığı oluşturan pay sahipleri ve menfaat sahipleri belli bir konunun yönetim kurulu gündemine alınmasını Yönetim Kurulu Başkanı'ndan yazılı olarak talep edebilirler. Böyle bir talep üzerine Yönetim Kurulu Başkanı konuyu bir sonraki Yönetim Kurulu toplantısı gündemine alabilir.

Ana Sözleşme Madde 13

- Şirket ana sözleşmesinde değişiklik yapılmasına ilişkin kararlar Genel Kurul'da alınır. Şirket sermayesinin en az yarısına sahip olan pay

sahiplerinin veya temsilcilerinin katılması gerekir ve kararlar toplantıya katılan pay sahiplerinin ekseriyeti ile alınır. Ana sözleşme değişikliğine ilişkin kararlarda her hisse için bir oy hakkı korunur.

Ana Sözleşme Madde 14

- Banka'nın mevcut hisselerinin asgari %1'ine sahip hissedarlar belli bir maddi durumun özel olarak izlenmesi ve aydınlatılması için Genel Kurul'dan özel denetçi atanmasını talep edebilir. Bu talebin reddi halinde azınlık hissedarları mahkemeden durumun incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını talep edebilir.

1.5. KÂR DAĞITIM POLİTİKASI VE KÂR DAĞITIM ZAMANI

Bankamız kâr dağıtım politikası ana sözleşmede (Madde 33) hükme bağlanmış olup, yıllık dağıtılacak kâr miktarı genel kurul kararı akabinde İnternet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Kâr payı almak veya kâr payından faydalanmak konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. 2003 yılı kârı 2004 yılı içinde hissedarlara bedelsiz hisse verilmesi suretiyle dağıtılmıştır.

1.6. PAYLARIN DEVRİ

Bankamız ana sözleşmesinde, hisse senetlerinin devrini kısıtlayıcı bir hüküm bulunmamaktadır. Ana sözleşme Madde 8'de hisse senetlerinin devrinin Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ana sözleşme hükümlerinin saklı tutulması kaydıyla serbest olduğuna ancak, hisse senetlerimizin nama yazılı olması dolayısıyla bu devrin Banka'ya karşı hüküm ifade edebilmesi için Yönetim Kurulu kararıyla söz konusu devrin pay defterine kaydedilmiş olması gerektiğine ilişkin hüküm bulunmaktadır.

Bankamız hisse senetlerinin halka açık kısmı için Yönetim Kurulu 11 Mayıs 2004 tarihli ve 2004/29 sayılı toplantısında aldığı karar doğrultusunda bu hisselerin beyaz ciro ile devredilebilmesine imkan tanımakla anılan hisselerin devrine baştan icazet verilmiştir.

BÖLÜM 2: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

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" başlığı ile tanımlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak Bankamız İnternet sitesinde yayınlanmıştır. Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu Grup/Bölüm'ler aşağıda yer almakla beraber isim ve görev detayı Bankamız İnternet sitesinde kamuya duyurulmuştur. Ayrıca özel durum açıklamasına giren konular kapsamında bütün iş kollarının ilgili yöneticileri bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumludur.

- Yönetim Kurulu
- Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi
- Yatırımcı İlişkileri Grubu
- Risk Yönetimi ve Mali İşler Grubu
- Genel Müdürlük Operasyonları Grubu
- Yönetim Hizmetleri Grubu

2.2. ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

SPK'nın Seri: VIII, No: 39 sayılı Tebliği'ne istinaden dönem içinde toplam 45 tane özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerle uyularak yapılmıştır ve tamamı İnternet sitemizde de yayınlanmıştır. Yapılan açıklamaların iki adedi için SPK ve İMKB tarafından ek açıklama istenmiş ve ilave açıklamalar yasal süreler içinde iletilmiştir. Hisselerimiz yurtdışı borsalara kote olmadığı için İMKB dışında bir borsada özel durum açıklaması yapılmamıştır.

2.3. İNTERNET SİTESİ VE İÇERİĞİ

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 İnternet sitesi oluşturmıştır. Bankamız İnternet sitesinin adresi www.denizbank.com'dur.

İnternet sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'de yer alan tüm bilgilere yer verilmiştir. Aşağıda İnternet sitesinde yer alan bilgilerin bir kısmı yer almaktadır.

- Ticari sicil bilgileri
- Son durum itibariyle ortaklık ve yönetim yapısı
- Ana sözleşme değişikliklerinin yayınlandığı Türkiye Ticaret Sicil Gazeteleri'nin tarih ve no.ları
- Banka ana sözleşmesinin güncel metni
- Özel durum açıklamaları
- Yıllık faaliyet raporları (Son iki yıl)
- Periyodik mali tablolar, bağımsız denetim raporları ve dipnotları (konsolide/solo)
- İzahnameler ve halka arz sirküleri
- Genel Kurul toplantı gündemi, tutanağı ve hazırlan cetveli
- Vekaleten oy kullanma formu
- Sık sorulan sorular ve cevapları
- 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
- Bilgilendirme politikası
- Risk politikası
- Etik kurallar
- Banka hisselerinin borsadaki gelişmeleri
- Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

2.4. DENİZBANK ORTAKLIK YAPISI (GERÇEK KİŞİ NİHAİ HAKİM PAY SAHİBİ / SAHİPLERİ)

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

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

DenizBank Ortaklık yapısı:

PAY SAHİPLERİ	PAY ADEDİ	TOPLAM NOMİNAL DEĞER	PAY YÜZDESİ
Zorlu Holding A.Ş.	237.063.940.439	237.063.940.439.054	%74,997
Diğer	11.059.561	11.059.560.945	%0,004
Halka Açık	79.025.000.000	79.025.000.000.000	%25,000
TOPLAM	316.100.000.000	316.100.000.000.000	%100

Zorlu Holding Ortaklık yapısı:

PAY SAHİPLERİ	PAY ADEDİ	TOPLAM NOMİNAL DEĞER	PAY YÜZDESİ
Ahmet Nazif ZORLU	12.000.000.000	12.000.000.000.000	%15
Zülal ZORLU	800.000.000	800.000.000.000	%1
Zeki ZORLU	8.000.000.000	8.000.000.000.000	%10
Türkan ZORLU	800.000.000	800.000.000.000	%1
Olgun ZORLU	58.400.000.000	58.400.000.000.000	%73
TOPLAM	80.000.000.000	80.000.000.000.000	%100

2.5. İÇERDEN ÖĞRENEBİLECEK DURUMDA OLAN KİŞİLERİN KAMUYA DUYURULMASI

DenizBank A.Ş. içerden öğrenenlerin ticaretine ilişkin oluşturulmuş yasal düzenlemelere tam olarak uyulması için gerekli bütün tedbirleri almayı ve bu konuda politika geliştirmeyi Banka kültürünün bir amacı olarak görmektedir. Bu amaçla Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, denetçileri ve tüm personeli ve bunların dışında meslekleri veya görevlerini ifa etmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumda olanlar ile bunlarla temasları nedeniyle doğrudan ve dolaylı olarak bilgi sahibi olabilecek olanların bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını Disiplin Yönetmeliği ve Etik Kuralları kapsamında yasaklamıştır.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Sekreteryası, Banka Genel Müdür Yardımcıları, İştirak Genel Müdürleri, İştirak Genel Müdür Yardımcıları, Yatırımcı İlişkileri,

Genel Muhasebe, Krediler, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grupları, Teknoloji Bölümü çalışanları ile Grup, Bölüm, Şube Müdürleri ticari sır kapsamına girebilecek, Bankamız için önem arz eden bilgilere ulaşabilecek durumdadır. Belirtilen görev ve fonksiyonlarda çalışanların isim listesi Bankamız İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

BÖLÜM 3: MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri, Genel Kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, komite, üst kurul, şirket içi duyurular ve toplantılar neticesinde alınan kararlar ile menfaat sahiplerinden gelen talepler doğrultusunda periyodik olarak düzenlenen bilgilendirme toplantıları ve yazılı açıklamalar ile

İnternet sitemizden sürekli olarak
bilgilendirilmektedir.

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

Banka, müşterilerini, çalışanlarını ve hissedarlarını 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" prensibiyle hareket etmekte ve sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlamaya önem vermektedir.

Menfaat sahipleri çeşitli komite toplantıları, genel kurul toplantıları, öneri sistemi ve yönetim kurulunu toplantıya çağırma haklarını kullanarak yönetime katılabilmektedirler. Aşağıda çalışanlar, müşteriler ve hissedarların yönetime katılımını sağlayan sistemler tanımlanmıştır.

Çalışanlar	Müşteriler	Hissedarlar
- Komiteler	- Müşteri Memnuniyeti Sistemi	- Genel Kurul
- Öneri Sistemi	- Öneri Sistemi	- Yönetim Kurulu
- Üst Kurul	- Genel Kurul	
- Yöneticiler Toplantıları		

Yukarıda tanımlanan sistemlerden elde edilen çıktılar ile Yatırımcı İlişkileri Grubu tarafından çeşitli analizler yapılmakta ve Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

3.3. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız insan kaynakları politikası oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve ilgili prosedürler tüm çalışanlarımızın ulaşabildiği İnternet ortamı olan "DenizPortal'da ve İnternet sitemizde duyurulmuştur. Banka'nın ve iştiraklerinin işlevlerini en iyi şekilde yerine getirebilmesi amacıyla uygulanan genel insan kaynakları politikaları, aşağıda özetlenen ilkelere dayanır:

- Başarının ilk şartının kişiye ve insan onuruna saygı olduğu ilkesini benimsemek, insan kaynağının ve bunun geliştirilmesinin kalıcı bir kurumun en değerli faktörü olduğuna inanmak,

- Kişiler arasında hiçbir ayırım gözetmeksizin tüm çalışanlarına, yeteneklerini ve becerilerini kullanabilecekleri, geliştirebilecekleri mesleki ortam ve şartları sağlamak,
- Piyasa ve günün koşullarına uygun yeterli ücret ve diğer ek olanakları sunmak,
- Çalışanlara görevleri ile ilgili gelişmelerini sağlayacak ve başarılarını artıracak eğitim ve staj imkanları yaratmak,
- Karşılıklı güven, anlayış ve iletişim içerisinde yeni fikirlere zemin hazırlamak ve sorunlara çözüm bulmak,
- Başarıyı ve mükemmelliği teşvik eden ve ödüllendiren bir sistem kurmak.

Çalışanlarımızı ilgilendiren uygulamalara ilişkin tüm konular hakkında bilgilendirmeler İnternet (DenizPortal) ortamında ve mail yolu ile yapılmaktadır. Tüm çalışanların uygulama ve kurallar hakkında DenizPortal'e ulaşma yetkileri vardır. Çalışanlar tarafından özellikle ayrımcılık konusunda gelen bir şikayet bulunmamaktadır.

3.4. MÜŞTERİ VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER

Müşteriler

DenizBank tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin müşteri memnuniyetini sağlaması için tüm hizmetlerin standart bir şekilde uygulanabilmesini sağlamak amacıyla süreçlere yönelik proses talimatları hazırlanmış ve DenizPortal (İnternet) aracılığı ile çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur. DenizBank'ta sunulan ürün ve hizmetlerin tümü, müşteriye imzalatılan bir çerçeveye anlaşıması ve ekinde özel şartları (varsa) tanımlayan sözleşmeler ile sunulur.

Müşterilerimiz, ürün ve hizmetlerimiz hakkında bilgileri, bunlarla ilgili başvurularını ve gerekirse değişiklik taleplerini ve varsa şikayetlerini şubeler, İnternet sitesi ve iletişim merkezi aracılığıyla Bankamıza ulaştırabilmektedir. Müşterilerin Banka'ya ilettiği şikayetlerin takibi Müşteri Memnuniyeti Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bölüme ulaşan şikayet ve öneriler ilgili bölümlere iletilerek şikayet konularının çözüme ulaşması, önerilerin değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Her konuya yönelik

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

olarak sonuç bilgileri müşterilere mutlaka aktarılmaktadır.

Müşteri memnuniyetini ölçmek amacıyla şubelerde "Gizli Müşteri Anketleri" yapılmakta, bulguları Üst Kurul ile paylaşılmakta ve alınması gereken aksiyonlar belirlenmektedir. Anılan anketlerin genel sonuçları hakkında ise çalışanlara mutlaka bilgi verilmektedir.

Tedarikçiler:

Bankamızda her türlü satınalma işlemi Satınalma Komitesi aracılığıyla "Onaylı Tedarikçiler" listesinde yer alan kuruluşlardan merkezi olarak 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

3.5. SOSYAL SORUMLULUK

DenizBank, ekonomi ve finans alanındaki çalışmalarının yanı sıra benimsemiş olduğu sosyal sorumluluk politikasıyla çevreye, sosyal, kültürel ve sanatsal yaşama katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Bankamızın mevzuat çerçevesinde yapmış olduğu bağışlar ve sponsorluklar, gerçekleştirilen kültürel etkinlikler ve yayınlanan eserler sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetlerdendir. Dönem içi gerçekleştirilen faaliyetlerin bir kısmı aşağıda yer almaktadır. Dönem içi ve geçmiş dönemlerde gerçekleştirilen faaliyetlere ilişkin detaylar İnternet sitemizde yer almaktadır.

- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı "Eğitim İçin Ben De Varım" kampanyasına başta bulunulması,
- Türk Eğitim Derneği "Eğitim Meşalesi" kampanyasında iki öğrenciye sponsor olunması,
- DenizBank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.'nin kurulması,
- Deniz Yayınları'nın 11. kitabı olan "Bilinmeyen Yönleriyle Cumhuriyet Tarihi" adlı eserin yayınlanması,

- Mehmet Zorlu Vakfı "Resim ve Öykü Yarışması"nın organizasyonu,
- Çalışanlarımıza yönelik olarak Hürrem Sultan gösterisinin ve Ataol Behramoğlu Şiir Dinletisi'nin gerçekleştirilmesi.

BÖLÜM 4: YÖNETİM KURULU

4.1. YÖNETİM KURULU'NUN YAPISI, OLUŞUMU VE BAĞIMSIZ ÜYELER

Etkin ve sağlıklı bir yönetim sistemi çerçevesinde Yönetim Kurulu bağımsız üyelerinin, Banka'nın değerinin yükselmesi için gereken önerileri yapabilecek, Yönetim Kurulu tarafından alınan kararların amaçlanan hedefe yönelik olarak uygulanmasını izleyecek ve bu hedefe ulaşılmasında herhangi bir kişisel çıkarı bulunmayan kimselerden oluşmasına özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulumuz yedi üyeden oluşmaktadır. Beş üye icrada görev almamakta ve bu üyelerin üçü bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı bağımsız üyedir. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından icra edilmektedir. Tüm bağımsız Yönetim Kurulu üyelerimizin bağımsızlık beyanları alınmıştır. Faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldırıcı bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu üyeleri Bankamız dışında da görevler üstlenmektedir. Yönetim Kurulu üyeleri Banka'nın finansal kuruluşları arasında oluşan işbirliğinin sağlıklı yürümesinin sağlanması, mevcut ve olası risklerin konsolide bazda takibinin sağlanması amacıyla "DenizBank Finansal Hizmetler Grubu" altında yer alan iştiraklerde Yönetim Kurulu üyeliği yapmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerimizin iştiraklerde görev alma konusunda sayı kısıtlamasına gidilmemiş olup etkin yönetimden taviz verilmemesi amacıyla, Bankamız iştirakleri dışında alınacak görevlerin de, üçten fazla olmaması prensip kararı olarak Yönetim Kurulu üyelerine bildirilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerimizin görevleri, eğitim durumları ve diğer bilgileri Faaliyet Raporumuzun sonunda detaylı olarak yer almaktadır.

Bağımsızlık Kriterleri:

Uluslararası ilkeler ve SPK düzenlemeleri doğrultusunda oluşturulmuş bağımsızlık kriterleri gereğince M. Tınaz Titiz ve Dr. İ. Veyisi Seviğ 9 Eylül 2004 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantısında, Cemalettin Hasdemir ise 30 Aralık 2004 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmışlardır.

Bankamız, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin objektif bakış açısı ile stratejik karar alma, uygulama ve izleme fonksiyonlarına önemli katkılar yapacağına ve böylelikle firma değerinin artırılmasına önemli etkisi olacağına inanmaktadır. Yönetim Kurulu, bağımsızlığı etkileyecek gelişmeleri sürekli olarak gözden geçirmekte ve yıl sonları itibarıyla "Yönetim Kurulu Analizi" çerçevesinde bağımsızlık analizini Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi raporu doğrultusunda yapmaktadır. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi bağımsızlık analizi çalışmasında dışarıdan bağımsız danışman hizmetine başvurabilir.

Yönetim Kurulu Üyesi'nin bağımsız olarak seçilebilmesi için;

- Son iki yıl içerisinde Banka'da görev almamış olması veya Banka'da yönetici olarak görev yapmamış olması,
- Yönetim Kurulu'na belli bir pay grubunu temsilen seçilmemiş olması,
- Banka, iştiraki, bağlı kuruluşu ve grup içi şirketlerden biri ile kendisi, eşi ve 3. dereceye kadar kan bağı olan akrabaları arasında son iki yıl içinde, istihdam, sermaye veya ticaret anlamında doğrudan veya dolaylı bir menfaat ilişkisinin bulunmamış olması,
- Yöneticilerin veya Yönetim Kurulu üyelerinin herhangi biri ile aile bağı olmaması,
- Banka'nın bağımsız denetimini veya danışmanlığını yapan şirketlerde son iki yıldır görev almamış olması,
- Banka'nın faaliyet ve organizasyonunun tamamı veya belli bir bölümünü yürüten şirketlerde çalışmıyor olması ve son iki yıldır yönetici olarak görev almıyor olması,
- Banka'ya önemli ölçüde hizmet ve ürün sağlayan firmaların herhangi birisinde çalışmamış, son iki yıldır yönetici olarak görev almamış olması, gerekir.

Bağımsızlık şartlarını yerine getiremeyen üyelerin, bağımsız üye olabilmeleri için, şartların yerine getirilmesinden sonraki iki yıl boyunca kendileri ve ailelerinin bu şartlara uygun olarak davranmaları gerekmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız Uygulamaları Arasında Doğan Farklılık:

Bağımsız üye olarak atanan iki 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 "Şirket'in Yönetim Kurulu'nda toplam yedi yıl süre ile Yönetim Kurulu üyeliği yapan bir kişi, Yönetim Kurulu'na 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 birikimlerden faydalanmanın gerekliliği de göz önünde bulundurularak, Bankamız süre kısıtını şimdilik bağımsızlığı engelleyen bir faktör olarak ele almamıştır.

4.2. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ'NİN NİTELİKLERİ

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 üyelerinin taşınması gereken nitelikler, görev süreleri, seçilmeleri ve görevden alınmalarına ilişkin şartlara Bankamız ana sözleşmesinde yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'nin analizleri sonrası önermiş olduğu adaylar arasından seçildiğinden, görevlerine uygun nitelikte kişiler olup, eğitim ve uyum programı uygulanmamıştır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi üyelerin ve Yönetim Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda performansını, bağımsızlığını, uygunluğunu ve yeterliliğini her yıl en az bir kez olmak üzere ölçer.

4.3. ŞİRKET MİSYONU, VİZYONU VE STRATEJİK HEDEFLERİ

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

DenizBank'ın vizyonu; Finansal kapasite ve gücü ile kendi alanında Türkiye'deki ilk beş arasında yer alarak, uluslararası finansal ortamın bölgedeki güçlü bir oyuncusu ve ortağı olmak.

DenizBank'ın misyonu ise; Hedef müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak etkin ve verimli finansal çözümler sunmaktır.

Üst Kurul tarafından oluşturulan Bankamızın stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayda bir kez Genel Müdür tarafından Yönetim Kurulu üyelerine stratejik hedeflerin durumu, Banka'nın genel finansal ve finansal olmayan vaziyeti konusunda bilgi aktarılır.

4.4. RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL MEKANİZMASI

Yönetim Kurulumuz tarafından risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması oluşturulmuş olup, sistemin işleyişi, yönetimi, yetki ve sorumlulukları ile etkinliği hakkında detaylı bilgi İnternet sitemizde mevcuttur.

İç Kontrol Merkezi'nin fonksiyonu, güncel denetimler ile iç ve dış zorunluluklara uygunluğu sağlamak, operasyonel risk oluşturacak alanları sınırlamak, prosedür ve prosesleri denetimler yoluyla işler ve etkin hale getirmek ve geliştirmek, bu yolla verimliliği artırmak, Banka varlıklarının ve bilgilerinin korunmasını güvenceye almaktır.

Risk Yönetim Bölümü'nün fonksiyonu, Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesi için gerekli özkaynak ve finansal güce her türlü piyasa ve kriz koşullarında sahip olmasını sağlamaktır.

Teftiş Kurulu'nun fonksiyonu, Banka'nın günlük faaliyetlerinden bağımsız, yönetimin ihtiyaçları ve Banka'nın yapısına göre finansal faaliyet ve uygunluk denetimleri şeklinde, iç kontrol işlevi kapsamında, bağımsız bir biçimde, müfettişlerce gerçekleştirilen, iç kontrol sistemi ile risk yönetim sisteminin işleyişi başta olmak üzere Banka'nın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayan ve bu alanlara ilişkin değerlendirme yapılmasını sağlayan, değerlendirmelerde kullanılan kanıt ve bulguların raporlanmasıyla, izleme ve inceleme sonucunda elde edilen sistematik denetim sürecini yürütmektir.

4.5. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkilerine ana sözleşmemizin 19. maddesinde, yöneticilerin görev ve yetkilerine ise ana sözleşmenin 28. maddesinde yer verilmektedir.

4.6. YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu toplantı esasları ana sözleşme ile belirlenmiştir. Yönetim Kurulu en az ayda bir kez toplanmaktadır. 2004 faaliyet dönemi içerisinde 92 Yönetim Kurulu toplantısı gerçekleştirilmiştir. Ana sözleşmenin 19. maddesinde belirtilen Yönetim Kurulu görev ve yetkileri ve üyelerin talepleri doğrultusunda oluşan gündem maddelerine ek olarak, haftalık yapılan Üst Kurul toplantılarında görüşülen konular Yönetim Kurulu toplantılarının gündemine kaynak teşkil etmektedir. Pay sahiplerine tanınan hak doğrultusunda da toplantı gündemine pay sahipleri tarafından madde eklenmesini talep mümkündür. Ayrıca denetçiler tarafından gündem belirlenerek Yönetim Kurulu toplantıya davet edilebilir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu toplantıları çağrı ve görüşmelerinin düzenli şekilde yapılması ve alınan kararların tutanağa geçirilmesini sağlamakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu kararı ile bu görev Yönetim Sekreteryası'na verilmiştir. Sekreteryası'nın diğer görev ve yetkilerine ilişkin bilgiler İnternet sitemizde mevcuttur.

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 Yönetim Sekreteryası tarafından sağlanır ve talep edilmesi halinde yetkili kişilere sunulur. Ayrıca menfaat sahiplerinin bilgi edinmesini gerektiren önemli nitelikteki Yönetim Kurulu toplantı kararları Banka İnternet sitesinde yayınlanmaktadır.

4.7. ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI

4389 Bankalar 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. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşmamıştır. Yönetim Kurulu üyeleri ile yöneticilerin gerçekleştirdiği işlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yılda en az bir defa gerçekleştirilen denetimlerle incelenmektedir.

4.8. ETİK KURALLAR

Bankamız etik kurallar çerçevesinde Bankacılık Etik ilkelerini 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. Bu kurallar bütünü aşağıda yer alan başlıklar çerçevesinde düzenlenmiştir:

DenizBank:

- Hazırladığı, kamuya açıkladığı ve düzenleyici otoritelere sunduğu her tür belge doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir,dir,
- Yasalara, mevzuata ve düzenleyici otoritelerin kurallarına uyar,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu titizlikle gözetir,
- Çıkar çatışmalarına engel olacak her türlü önlemi alır,
- Adil ve güvenli bir çalışma ortamı yaratır,
- Kamuya açıklanan bilgilerde şeffaflık ilkesini gözetir,
- Rakip bankalarla ilişkilerinde adil rekabet koşullarını gözetir.

Tüm DenizBank Çalışanları:

- Dürüst, güvenilir, etik ve ahlaki değerlere özen gösteren kişiler arasından seçilirler,
- Yasalara ve Banka içi düzenlemelere uygun davranırlar,
- Titiz, düzenli, disiplinli ve özverili çalışırlar,
- Müşteri memnuniyetini sağlama bilincine sahiptirler,
- Mesleki becerilerini geliştirmek ve deneyimlerini artırmak için çaba harcarlar,
- Sır saklama yükümlülüğünün bilincinde davranırlar,
- Çıkar çatışmalarının engellenmesi için gayret gösterirler,
- İçerden öğrenenlerin ticareti konusunda Banka'nın hazırladığı prosedüre uyarlar,
- Rüşvet kapsamına girecek hiçbir hediye kabul etmezler,
- DenizBank malvarlığının ve kaynaklarının doğru kullanımı için çaba gösterirler,
- Banka dışında başka bir faaliyet alanında bulunmazlar,
- Maddi açıdan titiz olup, şahsi harcamalarında gelir ve gider dengesini gözetirler,
- Müşterilerle ilişkilerine özen gösterir, müşterilere en iyi hizmeti sunmak için gayret gösterirler,
- Birbirleriyle olan ilişkilerinde ölçülü ve dikkatli davranırlar,
- Denetimden sorumlu kişilerin çalışmalarını sürdürebilmeleri için destek olur, ihtiyaç duyulan hallerde gereken imkanları ve yardımı sağlarlar.

Tüm çalışanlar ve yöneticiler yazılı Etik Kuralları Kasım 2001 itibarıyla imzalamış olup, etik kuralların

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

prensiplerini tüm işlerinde uygulamaktadırlar. Söz konusu etik kurallar DenizPortal'de tüm personelimizin bilgisine açıktır.

4.9. YÖNETİM KURULU'NDA OLUŞTURULAN KOMİTELERİN SAYI, YAPI VE BAĞIMSIZLIĞI

Bağımsız üyeler başkanlığında Denetim Komitesi ile Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi oluşturulmuştur. Komitelerin çalışma esasları belirlenerek İnternet 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 ilkelerine uyumunu izlemekle sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Başkanı ve üyelerinin nitelikleri faaliyet raporunun 145. sayfasında yer almaktadır

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, yetki ve sorumlulukları, başlıca faaliyetleri İnternet sitesinde yayınlanmıştır. Dönem içi gerçekleştirilen bazı faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

- Yönetim Kurulu'na önerilecek üye adaylarını saptamak,
- Üst yönetim kademelerine seçilecek kişiler için Genel Müdür'e tavsiyede bulunmak,
- Yönetim Kurulu üyelerinin bağımsızlığını araştırmak ve çıkar çatışmaları varsa ortaya çıkarmak,
- Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerin yapısı, çalışma tarzına ilişkin değerlendirmelerde ve önerilerde bulunmak,
- Yatırımcı ilişkileri Grubu'nu koordine etmek.

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 Başkanı ve üyelerinin nitelikleri faaliyet raporunun 145. sayfasında yer almaktadır.

Denetim Komitesi en az üç ayda bir -yılda en az dört defa- Başkan'ın daveti üzerine toplanır. Ayrıca, Denetim Komitesi yılda en az iki defa yönetim birimlerinden ayrı olmak üzere bağımsız denetçilerle toplanarak iç kontrol, finansal tablolar, iç denetim ve özel olarak görüşülmesi gereken gündem maddeleri üzerinde tartışır.

Denetim Komitesi'nin yapısı, yetki ve sorumlulukları, başlıca faaliyetleri İnternet sitesinde yayınlanmıştır. Dönem içi gerçekleştirilen bazı faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

- Banka'nın finansal tablolarının ve bu tablolara ait bilgilerin uluslararası muhasebe standartlarına ve doğru bilgilere dayanarak hazırlanıp hazırlanmadığını denetlemek,
- Kamuya açıklanacak yıllık veya ara mali tabloların Banka muhasebe ilkelerine, gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin olarak banka sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçi görüşlerini alarak, kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kurulu'na bildirmek,
- Bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmalarını takip etmek,
- İç kontrol sisteminin çalışmalarını takip ederek, etkin çalışmasını sağlamaya yönelik önerileri Yönetim Kurulu'na sunmak,
- Yönetim Kurulu üyeleri, yöneticiler ve diğer çalışanlar arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır niteliğindeki bilginin düzenlenmesini önleyen şirket içi düzenlemelere ve politikalara uyumu gözetmek,
- Banka içinde yasal düzenlemelere ve banka içi yönetmeliklere uyumun sağlanmasını gözetmek,
- İç denetimin yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılmasını sağlamak.

İcra Komiteleri:

Aktif Pasif Komitesi: Aktif Pasif Komitesi, her hafta Genel Müdür başkanlığında, bilançoya etki edebilecek faaliyetlerde bulunan Grup Yöneticileri ve Banka Baş Ekonomist'inin katılımıyla toplanır. Toplantının gündemini Banka'nın bilançosu, iş kolları faaliyetleri, genel ekonomik veriler ve mevcut siyasi ve ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ile haftalık stratejinin belirlenmesi oluşturmaktadır.

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

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. Disiplin Komitesi gerektiğinde toplanır ve gündemindeki konuları karara bağlar.

Risk Komitesi: DenizBank'ta Üst Düzey Risk Komitesi ve Banka Risk Komitesi olmak üzere iki farklı risk komitesi yer almaktadır.

- Üst Düzey Risk Komitesi; Banka ve iştiraklerinin risk yönetim stratejilerini, politikalarını oluşturmak, bu risklere ilişkin özkaynak düzeyini saptamak, maksimum risk seviyelerini belirlemek ve kontrol etmek amacıyla görev yapar.
- Banka Risk Komitesi; Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirlenen maksimum riski, faaliyet gösterilen ürün ve alanlar bazında ayrı ayrı belirlemek, bu limitleri ilgili mercilere yazılı olarak iletmek, alınan pozisyonların limitler dahilinde olup olmadığını kontrol etmek ve risk limitlerini gözden geçirerek gerekli önlemleri almak üzere kurulmuştur.

Satınalma Komitesi: Satınalma 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 yönetime devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan istişari nitelikte bir organdır. Genel Müdür başkanlığında her hafta toplanan Üst Kurul'da, Yönetim Kurulu'nun icrada yer alan üyeleri, Banka Genel Müdür Yardımcıları, iştiraklerin Genel Müdürleri ve/veya Yönetim Kurulu üyeleri yer alır. Üst Kurul, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu içerisinde 'ortak akıl' prensibi doğrultusunda hızlı ve doğru kararlar almayı hedefler.

4.10. YÖNETİM KURULU'NA SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve Üyelerine Genel Kurul tarafından saptanacak bir ücret ödenir. Söz konusu ücretin saptanmasında kişilerin toplantı, toplantı öncesi ve sonrası hazırlık ve görevlerini yerine getirmek için harcayacakları zaman dikkate alınır. Ayrıca her toplantı için katılanlara ödenecek huzur hakkı da Genel Kurul tarafından belirlenir.

2004 Ocak ayından itibaren sektör emsallerine uygun olarak Genel Müdür hariç, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu üyelerine huzur hakkı olarak görev sürelerinin sonuna kadar aylık brüt 3.500.000.000 TL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesine aylık brüt 20.000.000.000 TL ödenmiştir. Yönetim Kurulu denetçilerine ise aylık brüt olarak 500.000.000 TL ücret ödenmiştir.