

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu



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

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM RAPORU

BÖLÜM 1: PAY SAHİPLERİ

- 1.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü
- 1.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı
- 1.3. Genel Kurul Bilgileri
- 1.4. Oy Hakları ve Azınlık Hakları
- 1.5. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı
- 1.6. Payların Devri

BÖLÜM 2: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

- 2.1. Bilgilendirme Politikası
- 2.2. Özel Durum Açıklamaları
- 2.3. İnternet Sitesi ve İçeriği
- 2.4. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması
- 2.5. İçerden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

BÖLÜM 3: MENFAAT SAHİPLERİ

- 3.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi
- 3.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı
- 3.3. İnsan Kaynakları Politikası
- 3.4. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler
- 3.5. Sosyal Sorumluluk

BÖLÜM 4: YÖNETİM KURULU

- 4.1. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler
- 4.2. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri
- 4.3. Şirket Misyonu, Vizyonu ve Stratejik Hedefleri
- 4.4. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması
- 4.5. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları
- 4.6. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları
- 4.7. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı
- 4.8. Etik Kurallar
- 4.9. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
- 4.10. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM BEYANI

DenizBank A.Ş. Kurumsal Yönetim Beyanı, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri 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 çıkaran üslubu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin benimsenmesinde ve hızla uygulamaya geçirilmesinde önemli bir etken olmuştur.

Yatımcıların 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 ulusal ve uluslararası piyasalardaki güveni pekiştirmek,
- Yönetim Kurulu, Üst Kurul ve 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 platformun 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 tarihinde DenizBank Yönetim Kurulu'nda görüşülerek onaylanan "Kurumsal Yönetim Raporu"nu yayınlamıştır.

DenizBank, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum çalışmalarını halka arz sonrası da ara vermeksizin sürdürmüştür. Ana Sözleşmesinde ilkelere uygun değişiklikleri gerçekleştirmiş ve ardından "Kurumsal Yönetim Uyum Raporu"nu güncelleyerek 23 Şubat 2005 tarihinde yeniden yayınlamıştır. 2005 yılı içerisinde gerçekleştirilen faaliyetler ve gelişmeler doğrultusunda ilgili döneme ilişkin "DenizBank Kurumsal Yönetim Uyum Raporu" 2005 Faaliyet Raporu'nda yayınlanmak ve İnternet sitesinde de güncellenmek üzere hazırlanmıştır. 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, dinamik ve sürekli iyileştirme gerektiren bir olgu olarak kabul etmektedir. Bu amaçla, ulusal ve uluslararası kurumsal yönetim uygulamaları ve bu alandaki gelişmeler Bankamızca periyodik olarak takip edilmektedir. İlkelere ilişkin uygulamaların izlenmesi ve geliştirilmesi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında kurulan Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından yürütülmektedir.

SPK tarafından Temmuz 2003 tarihinde yayınlanmış olan ve Şubat 2005 tarihinde güncellenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ile Bankamız arasında doğan farklılıklar aşağıda iki madde halinde özetlenmiş ve ilgili konu başlıkları altında da belirtilmiştir.

1- 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. Maddesi'nde "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 Sözleşme'nin 20. Maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların yönetim kurulunda görüşülmesini talep hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine Ana Sözleşme'nin 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.

2- 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 "Şirketin 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 BÖLÜMÜ

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, Ana Sözleşme'ye ve diğer şirket içi düzenlemelere uyulması ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemlerin alınması amacıyla DenizBank A.Ş. Yönetim Kurulu 9 Eylül 2004 tarihinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nü kurmuştur. Bölüm, Üst Yönetim ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak ve bu çerçevede Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Aynı zamanda, Banka içi ve Banka dışı bilgilendirme faaliyetleri ile stratejik pazarlama fonksiyonlarını gerçekleştirmektedir. Bölüm'ün faaliyetleri, görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgi ile Bölüm çalışanlarının isimleri ve irtibat bilgileri Bankamız İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler

- Yatırımcı ve analist toplantıları (bire bir ve toplu)
- Yurtdışı konferanslara katılım
- Telefon konferansları
- Özel Durum Açıklamaları
- Mali tabloların İnternet sitesinde açıklanması
- İnternet sitesinin güncellenmesi
- Yıllık faaliyet raporu çalışmalarına katkı sağlanması
- Olağan Genel Kurul organizasyonu
- Mail 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 yönetime sunulması

Dönem İçi Başvuru Sayısı

2005 yılında Bölüm'e 200'ü aşkın yazılı ve sözlü başvuruda bulunulmuştur. Taleplere ilişkin bilgi "1.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı" başlığı altında yer almaktadır.

DenizBank

Kurumsal Yönetim Raporu

1.2. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne 2005 yılı içinde 200'ü aşkın yazılı ve sözlü talep ulaşmıştır. Tüm sorular ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilerek, ticari sır kapsamına girmeyenlerin tamamı yazılı/sözlü olarak cevaplanmıştır.

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

- Açıklanan finansal tabloların kalemlerine ilişkin bilgiler,
- Sermaye artırım bilgileri,
- İş kollarına ait bilgiler,
- Ülke ekonomisi, Bankamız ve sektör hakkındaki tahminlerimize yönelik sorular,
- Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin bilgiler,
- Finans sektöründeki gelişmelere yönelik sorular,
- Bankaların birleşme, stratejik ortaklık ve satışlarına yönelik bilgi ve görüşler.

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 Sözleşme'nin 14. Madde'sinde 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.

1.3. GENEL KURUL BİLGİLERİ

Pay sahiplerinin hissedarlıklarının pay defterine kaydedilmesi için herhangi bir süre kısıtlaması öngörülmektedir. Asgari bir payını Bankamız tevdii etmiş pay sahiplerinin kayıtları pay sahipleri defterine yapılmaktadır.

Genel Kurul'a Davet

Genel Kurul'a davet ilanları Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ve İnternet sitesinde ilan edilerek pay sahipleri bilgisine sunulmuştur.

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 yapılmaktadır. 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, Faaliyet Raporu, Bankamız Ana Sözleşmesi, 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

Dönem İçi Gerçekleştirilen Genel Kurullar

Tarih	Genel Kurul	Katılımcılar	Katılım Oranı	Davet Şekli
28.03.2005	Olağan	<ul style="list-style-type: none"> • Pay Sahipleri • Menfaat Sahipleri • Basın 	%78,28	Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ve İnternet sitesinde ilan

kişinin pay sahibi olması şartı yoktur. Genel Kurul tutanakları ve katılımı gösteren hazirun cetvelleri sürekli olarak İnternet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Pay Sahiplerinin Soru Sorma Hakkı

Pay sahiplerinin Genel Kurullarda soru sorma haklarının bulunduğu yönünde Bankamız Ana Sözleşmesi'nde 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 imkânı vardır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorular mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkân olmaması durumunda Genel Kurul'u izleyen 15 (onbeş) gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır." şeklindedir.

Genel Kurullarda yöneltilen, toplantı esnasında cevaplanmamış soru ve öneriler Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından kayda alınmakta ve cevaplandırılması sağlanmaktadır. 2005 yılında gerçekleştirilen 2004 yılı Olağan Genel Kurulunda bir kişi söz almış ve 2004 faaliyetlerinden ötürü yöneticilere teşekkür etmiştir.

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. Maddesi'nde "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 tanımlanması hızlı karar alma 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 Sözleşme'nin 20. Maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların

görüşülmesini yönetim kurulundan talep hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine Ana Sözleşme'nin 11. Maddesi çerçevesinde Genel Kurul gündemine madde eklemek ve %1'i oluşturan hissedarların belirli bir durumun araştırılmasını isteyebilme hakları olduğundan bu konuda ileri sürülebilecek sakıncaların giderildiği düşünülmektedir.

1.4. OY HAKLARI VE AZINLIK HAKLARI

- Hisse senetleri imtiyaz taşımamaktadır. Ana Sözleşme'nin 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 haklarının ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılacak olduğu hususu Ana Sözleşme'nin 11. Maddesi ile de teyid edilmiştir.
- Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi üyesi M. Tınas Titiz 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 eklemek 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 Kurulu olağanüstü toplantıya davet eder ve müzakeresi istenen maddeler gündeme konulur.

Ana Sözleşme Madde 13

- Şirket Ana Sözleşmesi'nde değişiklik yapılmasına ilişkin kararlar Genel Kurul'da alınır. Şirket hisselerinin en az yarısına sahip olan pay sahiplerinin veya temsilcilerinin katılımı 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

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

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.

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.

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. 2004 yılı kârı 2005 yılı içinde hissedarlara bedelsiz hisse verilmesi suretiyle dağıtılmıştır.

1.6. PAYLARIN DEVRİ

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. İlgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla hisse senedinin ciro edilmesi ve devir alana teslimi ile devir işlemi tekemmül etmiş olur. 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 imkân 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 Bölümü
- Risk Yönetimi ve Mali İşler Grubu
- Genel Müdürlük Operasyonları Grubu
- Yönetim Hizmetleri Grubu
- Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü

2.2. ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

SPK'nın Seri: VIII, No: 39 Sayılı Tebliği'ne istinaden dönem içinde toplam 95 adet özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerde yapılmıştır ve tamamı İnternet sitemizde yayınlanmıştır. Basında çıkan bir haber için SPK tarafından açıklama talep edilmiş ve gerekli özel durum açıklaması yapılmıştır. 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 oluşturmuştur. Bankamız İnternet sitesinin adresi www.denizbank.com'dur. İnternet sitemizde SPK

Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'deki tüm bilgilere yer verilmiştir. Aşağıda İnternet sitesinde yer alan bilgilerin bir kısmı bulunmaktadır.

- Ticari sicil bilgileri
- Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı
- İmtiyazlı pay olmadığına dair bilgi
- Ana Sözleşme değişikliklerinin yayınlandığı Türkiye Ticaret Sicil Gazetelerinin tarih ve sayısı
- Banka Ana Sözleşmesi'nin son hali
- Özel durum açıklamaları
- Yıllık faaliyet raporları
- Periyodik mali 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
- Bilgilendirme politikası

- Risk politikası
- Etik kuralları
- Bankamızın hisse senetleri hakkında bilgi
- Yönetim Kurulu toplantı tutanakları
- 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.

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

DenizBank Ortaklık Yapısı

Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer-YTL	Pay Yüzdesi
Zorlu Holding A.Ş.	237.063.940.440	237.063.940	%74,997
Diğer	11.059.560	11.060	%0,003
Halka Açık	79.025.000.000	79.025.000	%25,000
TOPLAM	316.100.000.000	316.100.000	%100

Zorlu Holding Ortaklık Yapısı

Pay Sahipleri	Pay Adedi	Toplam Nominal Değer-YTL	Pay Yüzdesi
Ahmet Nazif ZORLU	12.000.000	12.000.000	%15
Zülal ZORLU	800.000	800.000	%1
Zeki ZORLU	8.000.000	8.000.000	%10
Türkan ZORLU	800.000	800.000	%1
Olgun ZORLU	58.400.000	58.400.000	%73
TOPLAM	80.000.000	80.000.000	%100

DenizBank

Kurumsal Yönetim Raporu

olarak bilgi sahibi olabilecek olanların bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını Disiplin Yönetmeliği ve Etik Kuralları kapsamında yasaklamıştır.

Ticari sır kapsamına girebilecek, Bankamız için önem arz eden bilgiler aşağıda yer alan unvan ve göreve sahip çalışanlardır. Söz konusu çalışanların isim listesi Bankamız İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

- Yönetim Kurulu
- Yönetim Kurulu Sekreteryası
- Banka Genel Müdür Yardımcıları
- İştirak Genel Müdürleri
- İştirak Genel Müdür Yardımcıları
- Genel Muhasebe Bölümü
- Krediler Grubu
- Teknoloji Bölümü
- Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü
- İç Kontrol ve Risk Yönetimi Grupları
- Yönetim Hizmetleri Grubu
- Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü
- Grup, Bölüm, Şube Müdürleri

BÖLÜM 3: MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

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 aracılığı ile bilgi edinilmektedir. Söz konusu bilgilere İnternet sayfamızda yer verilmesi ile güncel bilgiye kolay erişim sağlanmaktadır.

Büyüyen organizasyon yapısı çerçevesinde, Bankamız ile menfaat sahipleri arasındaki iletişim ve her türlü ilişkinin daha düzenli ve koordineli yürütülmesi ve Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamında gerçekleştirilmesi gereken altyapı ve sistemlerin kurulması amacı ile 2005 yılı Şubat ayında Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü kurulmuştur.

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN YÖNETİME KATILIMI

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" prensibiyle 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 Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü tarafından çeşitli analizler yapılarak Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

Çalışanlar

- Komiteler
- Öneri Sistemi
- Üst Kurul

Müşteriler

- Müşteri Memnuniyeti Sistemi
- Öneri Sistemi
- Genel Kurul

Hissedarlar

- Genel Kurul
- Yönetim Kurulu
- Yönetici Toplantıları

3.3. İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Bankamız bir insan kaynakları politikası oluşturmuştur. Söz konusu politika ve ilgili prosedürler tüm çalışanlarımızın ulaşabildiği intranet ortamı olan "DenizPortal"de 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 imkânları 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 bilgilendirmeler, intranet (DenizPortal) ortamında ve mail yolu ile yapılmaktadır. Çalışanların her türlü öneri ve görüşlerini iletebilecekleri "Öneri Sistemi" Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü tarafından koordine edilmektedir. Ayrıca, çalışanların sıkıntı ve problemleri birim yöneticileri tarafından değerlendirilerek gerekli hallerde üst yönetimin gündemine taşınmaktadır. 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 (Intranet) aracılığı ile çalışanlarımızın bilgisine sunulmuştur. DenizBank'ta sunulan ürün ve hizmetlerin tümü, müşteriye imzalatılan bir çerçeve anlaşması ve ekinde özel şartları (varsa) tanımlayan sözleşmeler ile sunulur.

2005 yılı Ağustos ayında, temel amacı müşterilerimize sunduğumuz hizmetin kalitesini artırmak ve daha iyi bir çalışma ortamı yaratmak olan, bölümler arası hizmet alışı verişini düzenleyen "Dahili Garanti Sistemi" uygulamaya alınmıştır. Sistemin iç iletişime katkısı ve konuya ilişkin bölüm performansları üç ayda bir yapılan anketler ile takip edilmektedir.

Ayrıca yine 2005 yılı Ağustos ayında, müşteri memnuniyetini sağlamak ve sonuçlarının ek gelir getirecek şekilde çalışanlarla paylaşılması ile çalışan memnuniyetini de sağlamayı amaçlayan "PUPA" performans sistemi devreye alınmıştır.

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. Bölüm'e ulaşan şikayet ve öneriler ilgili bölümlere iletilerek şikayet konularının çözüme ulaşması, önerilerin değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Her konuya yönelik olarak sonuç bilgileri müşterilere mutlaka aktarılmaktadır.

Müşteri memnuniyetini ölçmek amacıyla şubelerde "Gizli Müşteri Anketleri" yapılmakta, bulguları Üst Kurul ile paylaşmakta 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.

- Cumhurbaşkanlığı Senfoni Orkestrası "Yeni Yıl Konserleri"ne sponsorluk

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

- Alpay Kabacalı'nın hazırladığı "Tanzimat'tan 2. Meşrutiyet'e İmparatorluk ve Nesnel Tarihin Prizması'ndan Abdülhamid" adlı kitabın yayınlanması
- Cevahir Alışveriş Merkezi'ndeki sinema salonuna sponsorluk
- Lütfü Kırdar'da gerçekleşen 30. İktisatçılar Haftası etkinliklerine sponsorluk
- "Kobiler ve Verimlilik Kongresi"ne ana sponsorluk,
- Lütfü Kırdar'da gerçekleşen 3. Finans Zirvesi'ne sponsorluk
- Göztepe Kültür Derneği'ne bağlı
- Toplum Gönüllüleri Vakfı'nın "Anadolu'da Gençlik İçin Girişimcilik Projesi"ne sponsorluk
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın 10. Kuruluş Yılı Balosu'na destek verilmesi
- Atlantik Okyanusu'nu geçmek için yapılan ARC yarışına Türkiye'den katılan tek ekip olan "Atlantik Kızlar'a" ana sponsorluk
- Şirinevler Şubemiz'in müşterileri için seminer,
- Ceylan Intercontinental Otel'de DenizBank İşletme Bankacılığı müşterilerine yönelik olarak "İşletme Notları" adlı seminer
- Ticari Bankacılık müşterileri için iftar yemeği ve seminer
- Kadıköy Şubesi aracılığıyla Moda Deniz Klübü üyeleri için seminer
- İzmir Atlı Spor Klübü Cumhuriyet Kupası Binicilik Yarışmaları'na ana sponsorluk
- İstanbul Devlet Senfoni Orkestrası'nın 2005-2006 sezonu konserlerine sponsorluk
- Samsun Yelken Klübü'ne sponsorluk
- Ankara Laila'ya sponsorluk

BÖLÜM 4: YÖNETİM KURULU

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

Etkin ve sağlıklı bir yönetim sistemi çerçevesinde Yönetim Kurulu Bağımsız Üyeleri'nin, 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. Dört 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. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin 'bağımsızlık beyanları' alınmıştır. Faaliyet dönemi içerisinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlığını ortadan kaldıracı bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri Bankamız dışında da görevler üstlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri Banka'nın finansal kuruluşları arasında oluşan işbirliğinin sağlıklı yürümesinin, 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 üçten fazla olmaması prensip kararı olarak Yönetim Kurulu Üyeleri'ne bildirilmiştir.

Üye	Görevi		Görev Süresi (Yıl)	Atanma Süresi (Yıl)	Yaşı	Eğitim Durumu	Önceki Görevi	Diğer Görevleri
Dr. İ. Veysi SEVİĞ	Başkan	İcrada Görevli Değil (Bağımsız)	8	3	66	Doktora	T.C. Başbakanlık Başdanışmanı	Dünya gazetesi köşe yazarı Royal Academy of Belgium Öğretim Üyesi Yapı Merkez İnşaat Yön. Kurulu üyesi
M. Cem BODUR	Başkan Yrd.	İcrada Görevli Değil	8	3	44	Lisans	Ekinciler Holding	Deniz Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. Yön. Kurulu üyesi Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kurulu üyesi DenizFaktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Ekspres Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yön. Kurulu üyesi DenizBank Wien AG. Yön. Kurulu üyesi CJSC DenizBank Moscow Yön. Kurulu üyesi DenizBank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.
M. Tınaz TİTİZ	Üye	İcrada Görevli Değil (Bağımsız)	8	3	63	Lisans	T.B.M.M.	Danışmanlık firması sahibi Beyaz Nokta Vakfı üyesi
Can TAŞPULAT	Murahhas Üye	İcrada Görevli	8	3	52	Lisans	Interbank	Deniz Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. Yön. Kurulu üyesi Intertech Bilgi İşlem Yön. Kurulu üyesi Ekspres Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yön. Kurulu üyesi Deniz Türev A.Ş. Yön. Kurulu üyesi CJSC DenizBank Moscow Yön. Kurulu üyesi DenizBank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.
Hakan ATEŞ	Üye	İcrada Görevli (Genel Müdür)	8	3	46	Lisans	Garanti Bankası Moskova	Deniz Yatırım Menkul Kıy. A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı Intertech Bilgi İşlem Yön. Kurulu Başkanı Ekspres Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yön. Krl. Başkanı Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı DenizBank Wien AG. Yön. Kurulu Başkanı Deniz Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı Deniz Türev A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. Yön. Kurulu Başkanı CJSC DenizBank Moscow Yön. Kurulu Başkanı DenizBank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. Deniz Factoring A.Ş. Yön. Kurulu üyesi
Fikret ARABACI	Üye	İcrada Görevli	1	2	52	Lisans	Dışbank	Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Yön. Kurulu üyesi Deniz Factoring A.Ş. Yön. Kurulu üyesi Eurodeniz Offshore Bank LTD. Yön. Kurulu üyesi Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. Yön. Kurulu üyesi KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.
Cemalettin HASDEMİR	Üye	İcrada Görevli Değil (Bağımsız)	1	2	70	Lisans	Toprak Off-Shore	Sörmaş Refrakter San. A.Ş. Yön. Kurulu Üyesi

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

Bağımsızlık Kriterleri

Uluslararası ilkeler ve SPK düzenlemeleri doğrultusunda oluşturulmuş bağımsızlık kriterleri gereğince M. Tinas Titiz ve Dr. İ. Veysi 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 yıllonları 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 Bankada 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 Üyeleri'nin 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 bölümünün 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 "Şirketin yönetim kurulunda toplam yedi yıl süre ile yönetim kurulu üyeliği yapan bir kişi, yönetim kuruluna bağımsız üye olarak atanamaz" ilkesi 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 gözönünde 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 Üyeleri'nin taşınması gereken nitelikler, görev süreleri, seçilmeleri ve görevden alınmalarına ilişkin şartlara Bankamız Ana Sözleşmesi'nde 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 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

Sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi sağlayarak Türkiye'deki ilk beş banka arasında yer alıp uluslararası finansal ortamın bölgemizdeki en güçlü ortağı olmaktır. Söz konusu bölge Orta Doğu, Kafkaslar, Balkanlar ve CIS ülkeleridir.

DenizBank'ın Misyonu

Sektördeki pozisyonu, imajı ve kurumsal nitelikleri ile çalışanın, müşterisinin ve hissedarının memnuniyetini maksimize eden bir banka olmak.

Üst Kurul tarafından oluşturulan Bankamızın stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayda bir kez Genel Müdür tarafından Yönetim Kurulu Üyeleri'ne 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 internet sitemizde ve faaliyet raporumuzda mevcuttur. Bankamız İç Kontrol mekanizması, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yönetilmektedir.

İç Kontrol Merkezi Başkanlığı

Güncel denetimler ile iç ve dış zorunluluklara uygunluğu sağlamak, operasyonel risk oluşturacak alanları sınırlamak, müşteri memnuniyetini sağlamak için gerekli önlemleri almak ve bununla ilgili sistemler geliştirerek verimliliği artırmak ve Banka varlıklarının korunmasını güvenceye almak gerçekleştirdiği temel fonksiyonlardır. Bu fonksiyonlarını Banka içinde aşağıdaki bölümlerde yerine getirmektedir.

- İç Kontrol - Bilgi Teknolojisi Bölümü
- İç Kontrol - Mali Kontrol Bölümü
- İç Kontrol - Şubeler Bölümü
- İç Kontrol - Fon Yönetimi Bölümü
- İç Kontrol - Bireysel Bankacılık, Kredi Kontrol ve Takip Bölümü
- İç Kontrol - Kurumsal Kredi Takip ve Kontrol Bölümü
- İç Kontrol - Merkezi Operasyon Bölümü
- İç Kontrol - Mutabakat Bölümü

İç Kontrol Merkezi 2005'te de operasyonel riski azaltmaya, kredi risklerinin yönetiminde kullanılacak araçları geliştirmeye ve genel müdürlük ve şubelerdeki süreçleri iyileştirmeye yönelik faaliyetlerine devam etmiştir. 2004'te 55 olan personel sayısını 2005'te 76'ya çıkarmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu, iç kontrol sistemi kapsamında Banka'nın günlük faaliyetlerinden bağımsız olarak, yönetimin ihtiyaçları ve Banka'nın yapısına göre iç kontrol sistemi ve risk yönetim sisteminin işleyişi başta olmak üzere finansal faaliyet ve uygunluk denetimleri ile Banka'nın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayan sistematik denetim sürecini yürütmektedir.

Teftiş Kurulu, faaliyetlerini İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bağlı olarak, uluslararası denetim standartları ile ülke içi mevzuatı esas alarak, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yerine getirmektedir.

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

İç denetim faaliyetleri müfettişler aracılığıyla yürütülmektedir. 2005 sonu itibarı ile müfettiş sayısı 64'tür. Teftiş Kurulu'nun eleman sayısı belirlenirken bu sayının denetlenecek alanlarda yer alan personelin %1'i kadar olmasına dikkat edilmektedir. 2005 yılında, iç denetimler planlandığı şekilde %100 oranında yerine getirilmiş, ihtiyaç görülen alanlarda ise esnek ve özel denetimler ile yasal ve idari soruşturmalar yapılmıştır.

Risk Yönetimi Grubu

Risk Yönetim Grubu'nun fonksiyonu, Banka'nın faaliyetlerini her türlü piyasa ve kriz koşullarında sürdürmesi için gerekli finansal güce sahip olmasını sağlamaktır. Temel hedefi risk yönetim standartlarının, modellerinin ve parametrelerinin yerel ve uluslararası risk yönetim uygulamalarına göre uygulanması ve iyileştirilmesidir.

Risk Yönetimi Grubu bünyesindeki bölümler, risk yönetim komiteleri ile birlikte tüm yeni ürünleri, iş süreçlerini ve önemli performans göstergelerini risk açısından analiz etmektedir.

Yönetim Raporlama Bölümü

Banka'da risk yönetimi bilgilendirme sisteminin kurulmasından ve geliştirilmesinden sorumludur. Yönetim Raporlama Bölümü, günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık raporlarına ek olarak, değişen ekonomik eğilimlerin gerektirdiği özel çalışma ve analizleri de yürütmektedir.

Şube Raporlama Bölümü

Her şube ve bölge için günlük olarak maliyet ve getiri analizi yapmakta ve günlük hareketleri izlemektedir. Hazırladığı raporlar ile şube performansının değerlendirilmesinde önemli rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü

Banka'nın Risk Yönetimi stratejisi, hedef kârlılık seviyesinde minimum risk seviyesinin yakalanmasıdır. Risk Yönetimi Bölümü'nde, piyasa riskini ölçmek üzere, riske maruz değer (VaR) analizleri ve ürün risk getiri ilişkisini analiz etmek amacıyla RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) analizi yapılmaktadır. Bölüm, BIS tarafından açıklanan Basel II kriterleri uyum sürecinde gerekli çalışmaları da yapmaktadır.

Ayrıca Yönetim Kurulu'na ve İcra Komitesi'ne risk limitlerinin tespit edilmesi ve risk yönetim stratejilerinin geliştirilmesine yönelik risk analizi raporlarının sunumu yapılmaktadır. Yönetim Kurulu'nun İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üyesi, risk yönetimi ile ilgili konularda Risk Yönetim Bölümü'nden her gün rapor almaktadır.

4.5. YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN YETKİ VE SORUMLULUKLARI

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev ve yetkilerine Ana Sözleşmemizin 19. Maddesinde, yöneticilerin görev ve yetkilerine ise Ana Sözleşme'nin 28. Maddesinde yer verilmektedir.

4.6. YÖNETİM KURULU'NUN FAALİYET ESASLARI

Yönetim Kurulu toplantı esasları Ana Sözleşme ile belirlenmiştir. Ana Sözleşme'nin 19. Maddesinde 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. 2005 faaliyet dönemi içerisinde 60 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 Maddesinde belirtilen konularda Yönetim Kurulu toplantılarına fiili katılım sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 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 Kurulu 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 yönetimin 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. Yönetim Kurulu Üyeleri ile yöneticilerin gerçekleştirdiği işlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yılda en az bir defa gerçekleştirilen denetimlerle incelenmektedir. Ayrıca, 2005 yılı içinde Denetim Komitesi tarafından iki kez genel denetim çerçevesinde gerekli kontroller yapılarak Yönetim Kurulu'na bilgi verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşmamıştır.

4.8. ETİK 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. Bu kurallar bütünü aşağıda yer alan başlıklar çerçevesinde düzenlenmiştir:

DenizBank;

- Hazırladığı, kamuya açıkladığı ve düzenleyici otoritelere sunduğu her tür belgenin doğru, eksiksiz ve anlaşılabilir olmasına azami özen gösterir.
- 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 imkânları ve yardımı sağlarlar.

Tüm çalışanlar ve yöneticiler yazılı Etik Kuralları'nı Kasım 2001 itibarıyla imzalamış olup, etik kuralların prensiplerini tüm işlerinde uygulamaktadırlar. Söz konusu etik kurallar DenizPortal'de ve İnternet sayfamızda menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

DenizBank

Kurumsal Yönetim Raporu

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 İlkeleri'ne uyumunu izlemekle sorumludur. Komite üç üyeden oluşmaktadır. Komite Başkanı ve Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye : M. Tınaz Titiz
Görevi : Komite Başkanı
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Üye : Cem Bodur
Görevi : Üye
Üye Tanımı : İcrada Görev Almayan Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Üye : Tanju Kaya
Görevi : Üye
Üye Tanımı : İcrada Görev Alan 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 İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi 2005 yılı içinde;

- Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni değerlendirmek,
- Yönetici atamaları konusunda Yönetim Kurulu'na aday önerisinde bulunmak,
- Banka'nın organizasyon yapısının iyileştirilmesine yönelik önerilerde bulunmak, üzere altı adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu'na sunulan öneriler doğrultusunda aday gösterilen kişilerin atamaları yapılmış, Kurumsal Yönetim ve Organizasyon Bölümü kurulmuş ve büyüyen organizasyona uygun olarak bölge sayısı artırılmıştır. Komite, toplantılar esnasında gözden geçirdiği çalışma esaslarını, Yönetim Kurulu'na sunduğu öneriler ile 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 Başkanı ve Üyeleri'nin nitelikleri aşağıda gösterilmektedir.

Üye : Dr. İ. Veysi Seviğ
Görevi : Komite Başkanı
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Doktora

Üye : Can Taşpulat
Görevi : Murahhas Üye
Üye Tanımı : İcrada Görev Alan Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Üye : Cemalettin Hasdemir
Görevi : Üye
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Denetim Komitesi en az üç ayda bir -yılda en az dört defa- Başka'nın 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 tartışılır. Denetim Komitesi'nin yapısı, görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin prosedürler tanımlanmış olup başlıca faaliyetleri İnternet sitesinde yayınlanmıştır.

Denetim Komitesi 2005 yılı içinde;

- Banka'nın 2004 yıl sonu ve 2005 yılı ara dönemlerine ilişkin mali tabloları ve dipnotlarının Banka muhasebe ilkelerine, uluslararası muhasebe

standartlarına ve doğru bilgilere dayanarak hazırlanıp hazırlanmadığını denetlemek, bu bilgilerin, gerçeğe uygunluğuna ve doğruluğuna ilişkin olarak Banka sorumlu yöneticileri ve bağımsız denetçi görüşlerini alarak, kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kurulu'na bildirmek,

- İç kontrol sisteminin çalışmalarını takip ederek, etkin çalışmasını sağlamaya yönelik olarak geliştirilen sistemleri ve diğer önerilerini Yönetim Kurulu'na sunmak,
- Banka içinde yasal düzenlemelere ve Banka içi yönetmeliklere uyumun sağlanmasını gözetmek üzere Banka ile menfaat sahipleri arasında gerçekleştirilen işlemleri incelemek ve bu konuda Yönetim Kurulu'na bilgi vermek üzere dokuz adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Bu toplantılarda alınan kararlar doğrultusunda, iç kontrol sistemini geliştirmek üzere çeşitli prosedürler ve yönetmelikler, müşteri memnuniyetine yönelik koordinasyonu sağlamak üzere prosedürler, içerden öğrenenlerin ticaretine ilişkin olarak "gizlilik taahhütnamesi" maliyetlerin daha doğru belirlenmesine yönelik prosedürler hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'na sunularak uygulamaya alınmıştır.

İcra Komiteleri

Aktif-Pasif Komitesi

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

DenizBank Kurumsal Yönetim Raporu

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 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 Üyeleri'ne 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. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin performanslarına ya da şirketin performansına dayalı ödüllendirme sistemi uygulanmamaktadır.

2004 Ocak ayından itibaren sektör emsallerine uygun olarak Genel Müdür hariç, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri'ne huzur hakkı olarak görev sürelerinin sonuna kadar aylık brüt 3.500 YTL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi'ne aylık brüt 20.000 YTL ödenmiştir. Yönetim Kurulu Denetçileri'ne ise aylık brüt olarak 500 YTL ücret ödenmiştir.

Bankamız ile Yönetim Kurulu Üyeleri ya da yöneticileri arasında herhangi bir borç ilişkisi, kredi kullandırımı ve teminat verilmesi işlemi gerçekleşmemiştir.

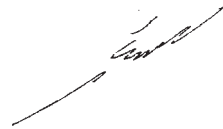
Dr. İhsan Veysi SEVİĞ
(Başkan)



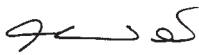
M. Cem BODUR
(Başkan Vekili)



Mustafa Tınaz TİTİZ
(Üye)



Can TAŞPULAT
(Murahhas Üye)



Hakan ATEŞ
(Üye/Genel Müdür)



Fikret ARABACI
(Üye)



Cemalettin HASDEMİR
(Üye)

