

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

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 Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler
- 4.2. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 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 Kurulu'nun Faaliyet Esasları
- 4.7. Şirkette Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı
- 4.8. Etik Kurallar
- 4.9. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı
- 4.10. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

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

DenizBank A.Ş. Kurumsal Yönetim Beyanı, saydamlık, eşitlik, sorumluluk ve 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.

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 ulusal ve uluslararası piyasalardaki güvenini 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 tarihli DenizBank Yönetim Kurulu'nda görüşülerek onaylanan "Kurumsal Yönetim Raporu"nu yayımlamıştır.

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. İkelere ilişkin uygulamaların izlenmesi ve geliştirilmesi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında kurulan Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından yürütülmektedir.

SPK tarafından 2003 yılı Temmuz ayında yayımlanmış olan ve Şubat 2005'te 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 mal varlığı 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 sağlayabilecek amacıyla ilgili konuda alınan kararlar, Bankamız internet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır.

Ayrıca pay sahipleri ve menfaat sahipleri Ana Sözleşme'nin 20. Maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların Yönetim Kurulu'nda görüşülmesini talep etme hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine Ana Sözleşme'nin 11. Maddesi çerçevesinde Genel Kurul gündemine madde ekletmek 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. PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER BİRİMİ

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 sağlamakta 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 internet sitesinde yayımlanmıştır.

Dönem İçi Gerçekleştirilen Faaliyetler

- Yatırımcı ve analist toplantıları (bire bir ve toplu)
- Yurtdışı konferanslara katılım
- Telefon konferansları
- Özel durum açıklamaları
- Mali tabloların internet 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

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

- Diğer banka raporlarının incelenmesi ve karşılaştırmalı analizlerinin yapılması
- Sektör bilgilerinin incelenerek pazar payı raporlarının hazırlanması
- Analiz ve inceleme raporlarının önerilerle birlikte Üst Yönetim'e sunulması

Dönem İçi Başvuru Sayısı

2006 yılında Bölüm'e 100'e yakın yazılı ve sözlü başvuruda bulunulmuştur. Taleplere ilişkin bilgi "1.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı" başlığı altında yer almaktadır.

1.2. PAY SAHİPLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKLARININ KULLANIMI

Yatırımcı ilişkileri Bölümü'ne 2006 yılı içinde 100'e yakın yazılı ve sözlü talep ulaşmıştır. Tüm sorular, ticari sır kapsamına girip girmediği değerlendirilerek, ticari sır kapsamına girmeyenlerin tamamı yazılı/sözlü olarak cevaplandırılmıştır.

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

- Açıklanan finansal tabloların kalemlerine ilişkin bilgiler,
- İşkollarına 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,

- DenizBank hisselerinin satışına yönelik görüşmeler ve sürece ilişkin sorular,
- Satış anlaşması ve yeni başlayan sürece ilişkin sorular,
- Çağrı fiyatı ve çağrı sürecine ilişkin sorular,
- Dexia-DenizBank sinerjisine yönelik görüş, bilgi ve sorular.

Bankamız hakkında kamuya açıklanan bilgilerin en hızlı ve etkin yolla pay sahiplerine duyurulması esastır. Bankamız etkin iletişim yolu olarak internet sitesini kullanmakta ve açıklanan tüm bilgiler eşzamanlı olarak internet 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. maddesinde bireysel bir hak olarak yer almakta olup aşağıdaki şekildedir:

"Banka'nın mevcut hisselerinin asgari %1'ine sahip hissedarları 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 öngörülmemektedir. Asgari bir payını Bankamıza tevdi etmiş pay sahiplerinin kayıtları pay sahipleri defterine yapılmaktadır.

Genel Kurul'a Davet

Genel Kurul'a davet ilanları Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ile internet sitesinde verilerek pay sahipleri bilgisine sunulmuştur.

Genel Kurul Hakkında Bilgilendirme

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

Dönem İçi Gerçekleştirilen Genel Kurullar

Tarih	Genel Kurul	Katılımcılar	Katılım Oranı	Davet Şekli
28.03.2006	2005-Olağan	Pay Sahipleri Menfaat Sahipleri	%79	Ticaret Sicil Gazetesi, Hürriyet ve Sabah gazeteleri ile internet sitesinde ilan

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 vekâletname formu, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi yanında Hürriyet ve Sabah gazetelerinde ilan edilmekte ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca, ilan tarihinden itibaren gündem maddeleri, Faaliyet Raporu, Bankamız Ana Sözleşmesi, mali tablo ve raporlar, vekâletname formu ve gündeme ilişkin diğer dokümanlar Bankamız Genel Müdürlüğü'nde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır.

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

Pay Sahiplerinin Soru Sorma Hakkı

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 (on beş) gün içinde yazılı olarak cevaplandırılır" şeklindedir.

Genel Kurullarda yöneltilen, toplantı esnasında cevaplanmamış soru ve öneriler Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından kayda alınmakta ve cevaplandırılması sağlanmaktadır. 2006 yılında gerçekleştirilen 2005 yılı Olağan Genel Kurulu'nda söz alan olmamıştır.

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 mal varlığı satımı, alımı, kiralınması 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 kiralınacak 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 internet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır.

Ayrıca pay sahipleri ve menfaat sahipleri Ana Sözleşme'nin 20. maddesi uyarınca öneride bulunarak belli konuların görüşülmesini Yönetim Kurulu'ndan talep etme hakkına da sahiptirler. Bunun yanında azlığı oluşturan hissedarların yine Ana Sözleşme'nin 11. maddesi çerçevesinde Genel Kurul gündemine madde ekletmek 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 Kanun'la değişik 11. Maddesi'ne göre, azınlık haklarının ödenmiş sermayenin en az 1/20'sini temsil eden pay sahipleri tarafından kullanılacak olduğu hususu Ana Sözleşme'nin 11. maddesi ile de teyit edilmiştir.

Yönetim Kurulu kararı ile Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi M. Tinas Titiz küçük hissedarları temsil eden Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Bu sebeple birikimli oy kullanma yöntemi uygulanmamaktadır.

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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'ü 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 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 mahkemenen durumun incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını talep edebilirler.

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 Sözleşme'de (Madde 33) hükme bağlanmış olup, yıllık dağıtılacak kâr miktarı Genel Kurul kararı akabinde internet sitemizde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Kâr payı almak veya kâr payından faydalanmak konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Mart ayında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul kararı sonucu 2005 yılına ilişkin kâr dağıtımı olmamıştır.

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 internet sitesinde yayımlanmıştır. Bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumlu Grup/Bölümler aşağıda yer almakla beraber isim ve görev detayı Bankamız internet sitesinde kamuya duyurulmuştur. Ayrıca özel durum açıklamasına giren konular kapsamında bütün işkollarının ilgili yöneticileri bilgilendirme politikasının yürütülmesinden sorumludur.

- Yönetim Kurulu
- Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü
- Yönetim Hizmetleri Grubu

2.2. ÖZEL DURUM AÇIKLAMALARI

SPK'nın Seri: VIII, No: 39 Sayılı Tebliği'ne istinaden dönem içinde toplam 62 adet özel durum açıklaması mevzuatta öngörülen sürelerde yapılmıştır ve tamamı internet sitemizde yayımlanmıştır. SPK tarafından üç adet özel durum açıklaması için ek açıklama talep edilmiş ve gerekli açıklamalar 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 internet sitesi oluşturmuştur. Bankamız internet sitesinin adresi www.denizbank.com'dur. İnternet sitemizde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm Madde 1.11.5'teki tüm bilgilere yer verilmiştir. Aşağıda internet sitesinde yer alan bilgilerin bir kısmı bulunmaktadır.

- Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı
- İmtiyazlı pay olmadığına dair bilgi
- 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
- Vekâleten 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 kurallar
- Bankamızın hisse senetleri hakkında bilgi
- Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
- Sosyal sorumluluk kapsamındaki faaliyetler listesi
- Kültürel etkinlikler listesi

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

DenizBank Ortaklık Yapısı

Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (YTL)	Pay Oranı (%)
Dexia Participation Belgique SA	315.275.939	99,74
M. Cem Bodur	1	0,00
Hakan Ateş	1	0,00
Halka Açık Kısım	824.059	0,26
	316.100.000	100,00

Dexia Ortaklık Yapısı

Ortaklığın Unvanı	Pay Oranı (%)
Dexia SA	95
Dexia Participation Luxembourg SA	5

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Kurulu Başkanı ve Üyeleri, denetçileri, tüm personeli ve bunların dışında meslekleri veya görevlerini ifa etmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumunda olanlar ile bunlarla temaslari nedeniyle doğrudan ve dolayli olarak bilgi sahibi olabilecek olanların bu bilgileri kendilerine veya üçüncü kişilere menfaat sağlamak amacıyla kullanmalarını Disiplin Yönetmeliği ve Etik Kurallari kapsamında yasaklanmıştır.

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

- 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
- 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, Banka içi duyurular ve faaliyet raporları ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Ayrıca talepler doğrultusunda düzenlenen bilgilendirme toplantıları ve yazılı açıklamalar aracılığı ile bilgi aktarılmaktadır. Söz konusu bilgilere internet sayfamızda yer verilmesi ile güncel bilgiye kolay erişim sağlanmaktadır.

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 ilgili bölümler 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"da ve internet 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 içinde 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" Operasyon Destek ve İş Geliştirme Bölümü tarafından koordine edilmektedir. Ayrıca, çalışanların sıkıntı ve problemleri birim yöneticileri tarafından değerlendirilerek gerekli hallerde Üst Yönetim'in gündemine taşınmaktadır. Çalışanlar tarafından özellikle ayrımcılık konusunda gelen bir şikâyet bulunmamaktadır.

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.

2006 yılında temel amacı müşterilerimize sunduğumuz hizmetin kalitesini artırmak ve daha iyi bir çalışma ortamı yaratmak olan, bölümler arası hizmet alışverişini düzenleyen "Dahili Garanti Sistemi" uygulamasına devam edilmiştir. Sistemin iç iletişime katkısı ve konuya ilişkin bölüm performansları üç ayda bir yapılan anketler ile takip edilmiştir. İlgili anket sonuçları Bankamız Üst Kurulu ile paylaşılmış ve Üst Kurul'dan alınan geri beslemeler doğrultusunda ihtiyaç duyulan hizmet/alanlarda iyileştirme/geliştirme çalışmaları yürütülmüştür.

Müşteri memnuniyetini sağlamak ve sonuçlarının ek gelir getirecek şekilde çalışanlarla paylaşılması ile çalışan memnuniyetini de sağlamayı amaçlayan "PUPA" performans sisteminin uygulamaları ilave sistemlerle devam etmiştir. Ayrıca, müşterilerine yaklaşım, kurumsal kimliğine uyum, diğer genel tutum ve davranışlar için belirlenen kriterler üzerinden, şube ve bölge müdürleri değerlendirme ve onayı ile gişe görevlilerine verilmekte olan "Hizmet Kalitesi Primi" uygulaması aynı yaklaşım ile 2006 yılı ilk çeyreğinden itibaren, şube kadrosunda yer alan güvenlik görevlilerine verilmeye başlanmıştır.

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Müşterilerimiz, ürün ve hizmetlerimiz hakkındaki bilgileri, bunlarla ilgili başvurularını ve gerekirse değişiklik taleplerini ve varsa şikâyetlerini şubeler, internet sitesi ve iletişim merkezi aracılığıyla Bankamıza ulaştırabilmektedirler. Müşterilerin Banka'ya ilettiği şikâyetlerin takibi Müşteri Memnuniyeti Bölümü tarafından yürütülmektedir. Bölüm'e ulaşan şikâyet ve öneriler ilgili bölümlere iletilerek şikâyet 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 satın alma işlemi Satın Alma 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 faaliyetlerinin yanısıra, sosyal sorumluluk anlayışı çerçevesinde toplumsal, kültürel ve sanatsal yaşama katkı sağlamaya yönelik projeleri hayata geçirmektedir.

Bankanın kültür ve sanat alanındaki çalışmalarının planlama, uygulama ve koordinasyonunu üstlenen DenizKültür iştirakinin doğrudan hayata geçirdiği projelerin yanısıra, bağışlar ve sponsorluklar aracılığıyla toplumsal fayda sağlayan projelere yatırım yapılmaktadır.

Kültür ve sanatın gelişmesi misyonu çerçevesinde İstanbul Devlet Senfoni Orkestrası (İDSO)'nın iki yıldan bu yana kurumsal sponsorluğunu üstlenen DenizBank, aynı zamanda İzmir Devlet Senfoni Orkestrası (İZDSO) ve Cumhurbaşkanlığı Senfoni Orkestrası (CSO) ile ortak projeler hayata geçirmektedir.

2006 yılında ressam Ertuğrul Ateş tarafından hazırlanan Osmanlı Sultanları Resim Koleksiyonu'nun geniş kitlelere ulaşması için destek veren DenizBank, bu çerçevede resim sergisinin ve sergi çerçevesinde 37 usta kalemin yazılarından oluşan kitabın hazırlanması ve basımına sponsor olmuştur.

DenizKültür çatısı altında ağırlıklı olarak tarihe ışık tutan yayınları okuyucularının beğenisine sunan DenizBank, bu kapsamda 2006 yılında araştırmacı yazar Alpay Kabacalı'nın "Fatih Sultan Mehmet" kitabını yayınlamıştır.

DenizBank toplumsal alana katkılarını yalnızca kültür ve sanat alanı ile sınırlı tutmayıp; özellikle özürülülerin yaşamını kolaylaştırma yönündeki projelere destek vermiştir. DenizBank 2006 yılında bu çerçevede Fiziksel Engelliler Derneği (FEV)'nin 'Özrümüzle Üretiyoruz' projesine katılmıştır. DenizBank aynı zamanda, Galatasaray Tekerlekli Basketbol Takımı'nın sponsorları arasında yer almaktadır.

DenizBank'ın görme özürülülerine de yakından ilgilendiren bir diğer projesi 2006 yılı içerisinde yapım aşaması tamamlanan 'Sesli Edebiyat - Öyküler' projesidir. Türk öykücülüğüne emek veren ve 1870-1952 arası tarihlerde doğmuş olan 100 yazarın 100 öyküsü, pek çok ünlü tiyatrocu ve seslendirme sanatçısının da katkıları ile seslendirilmiştir. Oluşturulan set 2007 yılı içinde, Türkiye'nin dört bir yanındaki okullara ve görme özürülülere hizmet sunan kuruluşlara gönderilecektir.

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 ikisi Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından icra edilmektedir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerimizin "bağımsızlık beyanları" alınmıştır. Faaliyet dönemi içinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bağımsızlığını ortadan 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 yapmaktadırlar.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin iştiraklerde görev alması 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.

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 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 yılsonları 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,

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

- 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 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 "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 birikimlerinden 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 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, internet sitemizde kamuoyuna duyurulmuştur.

DenizBank'ın Misyonu;

Sektördeki konumu, imajı ve kurumsal nitelikleri ile çalışanının, müşterisinin ve hissedarının memnuniyetini maksimize eden bir banka olmaktır.

DenizBank'ın Vizyonu;

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

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 İç Kontrol Merkezi'nin gerçekleştirdiği temel fonksiyonlardır. Merkez, bu fonksiyonlarını Banka içinde aşağıdaki bölümler aracılığıyla yerine getirmektedir:

- İç Kontrol-Bilgi Teknolojisi Bölümü
- İç Kontrol-Mali Kontrol Bölümü
- İç Kontrol-Şubeler Bölümü
- İç Kontrol-Fon Yönetimi Bölümü
- İç Kontrol-Perakende 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 2006'da 75 kişilik kadrosuyla operasyonel riski azaltmaya ve Genel Müdürlük ve şubelerdeki süreçleri iyileştirmeye yönelik faaliyetlerine devam etmiştir. Bu faaliyetlerin yanı sıra uyum (Compliance) konusundaki faaliyetler de, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı tarafından oluşturulmaya ve icra edilmeye başlanmıştır. Ayrıca müşteri şikâyetlerine hızlı ve tatminkar cevap vermek amacıyla faaliyet gösteren Müşteri Memnuniyeti Bölümü de İç Kontrol Merkezi'ne bağlı olarak faaliyetlerine devam etmiştir.

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 Yönetimi'nden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak, uluslararası denetim standartları ile ülke içi mevzuatı esas alarak, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda yerine getirmektedir.

İç denetim faaliyetleri müfettişler aracılığıyla yürütülmektedir. 2006 sonu itibarıyla müfettiş sayısı 55'tir. Teftiş Kurulu'nun eleman sayısı belirlenirken bu sayının denetlenecek alanlarda yer alan personelin %1'i kadar olmasına dikkat edilmektedir. Müfettişler tüm şubelerde, Genel Müdürlük'te ve iştiraklerde periyodik denetim, dışarıdan sağlanan önemli hizmetlerin (örneğin Bilgi Teknolojisi ve Kredi Kartları) tedarikçilerinde ise özel denetim faaliyetleri yürütmektedirler. Denetim planları Teftiş Kurulu tarafından yapılan risk analizleri üzerine kurulmaktadır. 2006 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 Yönetimi Grubu'nun fonksiyonu, Banka'nın faaliyetlerini her türlü piyasa ve kriz koşullarında sürdürmesi için gerekli finansal güce sahip olmasını sağlamaktır. Temel hedefi risk yönetimi standartlarının, modellerinin ve parametrelerinin yerel ve uluslararası risk yönetimi 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.

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Yönetim Raporlama Bölümü

Banka'da risk yönetimi bilgilendirme sisteminin kurulmasından ve geliştirilmesinden sorumludur. Bölüm risk yönetimi ile ilgili bilgileri Üst Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na günlük olarak raporlamaktadır. Bu raporlar genel getiri/maliyet analizlerini, bölümlerin kâr dağılımlarını ve ürünlerin kârlılıklarını içermektedir. 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

Bölüm, her şube ve bölge için günlük olarak maliyet ve getiri analizi yapmakta ve günlük hareketleri izlemektedir. Şube Raporlama Bölümü, intranet ortamında aylık şube bütçe realizasyon ve verimlilik raporları sunmaktadır. Hazırladığı raporlar ile şube performansının değerlendirilmesinde önemli rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü

DenizBank tüm karar alma süreçlerinde risk odaklı yaklaşımları benimsemiştir. Risk Yönetimi Bölümü her bir ürünün piyasa, kredi ve operasyonel risklerini günlük olarak izlemektedir. Bu şekilde, Banka'nın hiçbir koşulda özkaynaklarının yarısından fazlasını ekonomik sermaye olarak tahsis etmemesi ve kriz senaryosunda dahi sermaye yeterlilik oranını minimum %8 düzeyinde muhafaza etmesi hedeflenmektedir.

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. Her ürünün getirisinin hangi risk düzeyinde gerçekleştiğini ortaya koymak Banka'nın kaynak yönetimine de yön vermesi açısından oldukça önemlidir. Bölüm, BIS tarafından açıklanan Basel II kriterleri uyum sürecinde gerekli çalışmaları da yapmaktadır.

Risk ölçümü ve yönetimi anlamında, sistemin geliştirilmesine yönelik çalışmalara yön vermek Bölüm'ün temel görevlerindedir. 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 Yönetimi'nden 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 Sözleşme'nin 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. 2006 faaliyet dönemi içerisinde 65 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 veya 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 internet sitemizde mevcuttur.

Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin olumsuz oy kullanan üyelerin gerekçelerini de belirterek tutanağa 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 kişilerle sunulur. Ayrıca menfaat sahiplerinin bilgi edinmesini gerektiren önemli nitelikteki Yönetim Kurulu toplantı kararları Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.

4.7. ŞİRKETLE MUAMELE YAPMA VE REKABET YASAĞI

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yasakladığı hususlar dışında olmak şartıyla, TTK'nın şirketle muamele yapma yasağı ve rekabet yasağı hakkındaki 334. ve 335. maddelerinde yazılı müsaadeler Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu Üyelerimize verilmiştir. Yönetim Kurulu Üyeleri ile yöneticilerin gerçekleştirdiği işlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yılda en az bir defa gerçekleştirilen denetimlerle incelenmektedir. Ayrıca, 2006 yılı içinde Denetim Komitesi tarafından genel denetim çerçevesinde gerekli kontroller yapılarak Yönetim Kurulu'na bilgi verilmiştir. Mevzuatın belirlediği çerçeve dışında bir durumla karşılaşılmamıştır.

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.

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

- DenizBank mal varlığının 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 itibariyle imzalamış olup, etik kuralların prensiplerini tüm işlerinde uygulamaktadırlar. Söz konusu etik kurallar DenizPortal'de ve internet sayfamızda menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

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

Yönetim Kurulu'na Bağlı Komiteler

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

Üye : Mustafa Tınas Titiz
Görevi : Komite Başkanı
Üye Tanımı : Bağımsız Üye
Eğitim Durumu : Lisans

Üye : Dirk Bruneel (17 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Cem Bodur yerine atanmıştır.)

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 internet sitesinde yayımlanmıştır.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi 2006 yılı içinde;

- Banka'nın organizasyon yapısının iyileştirilmesine yönelik önerilerde bulunmak ve
- Yönetici atamaları konusunda Yönetim Kurulu'na aday önerisinde bulunmak üzere beş adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Yönetim Kurulu'na sunulan öneriler doğrultusunda organizasyon yapısı iyileştirilerek, aday gösterilen kişilerin atamaları yapılmıştır. 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 : Dirk Bruneel (17 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Can Taşpulat yerine atanmıştır.)

Görevi : Üye
Üye Tanımı : İcrada Görev Almayan Üye

Eğitim Durumu : Lisans

Üye : Mustafa Tinas Titiz (17 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Cemalettin Hasdemir yerine atanmıştır.)

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

Denetim Komitesi en az üç ayda bir -yılıda 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 internet sitesinde yayımlanmıştır.

Denetim Komitesi 2006 yılı içinde;

- Banka'nın 2005 yılsonu ve 2006 yılının 3, 6 ve 9 aylık 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,
- Banka'nın teknolojik süreçleri ve uygulamalarının ilgili ilke ve standartlara uygun bir şekilde yönetimine ilişkin denetimi yapmak üzere yeni bölüm kurulması, bölümün çalışma esaslarının, yönetici ve diğer çalışanlarının belirlenmesi hususlarında Yönetim Kurulu'na öneride bulunmak,
- Banka'nın Uyum (Compliance) politikasının ve politika çerçevesinde uyum faaliyetlerinin kapsamının belirlenmesi, uyum faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu Uyum Koordinatörü'nün görevlendirilmesi konularında alınan kararların yürürlüğe alınması konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunmak

üzere altı adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Bu toplantılarda alınan kararlar doğrultusunda, Bilgi Sistemleri Denetim Bölümü kuruluşu ve bölüm faaliyetlerini yürütmek üzere atanacak yöneticiler, DenizBank uyum politikası ve faaliyetlerine ilişkin organizasyon yapısı belirlenmiş ve alınan kararlar 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, işkolları 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.

Satın Alma Komitesi

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

DENİZBANK KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

İletişim Komitesi

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

Terfi Komitesi

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

Üst Kurul

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) Üst Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından Genel Müdür ve Üst Yönetim'e devredilmiş olan yetkiler çerçevesinde görev yapan istişari nitelikte bir organdır. Genel Müdür başkanlığında 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 Başkanı, 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 Şirket'in performansına dayalı ödüllendirme sistemi uygulanmamaktadır.

2006 yılında sektör emsallerine uygun olarak Genel Müdür hariç, Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri'ne huzur hakkı olarak görev sürelerinin sonuna kadar aylık brüt 4.000 YTL ödenmiştir. Yönetim Kurulu Denetçileri'ne ise aylık brüt olarak 1.000 YTL ücret ödenmiştir.

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