

**Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.5 sayılı ilkesi uyarınca, 23 Aralık 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sırasında pay sahiplerimiz tarafından sorulan sorular ve bu sorulara verilen yanıtları içeren bilgilendirme dokümanıdır.**

**Bankamız pay sahibi Sayın Jilber Topuz tarafından Elektronik Genel Kurul Sistemi(EGKS) üzerinden gönderilen sorular ve yanıtları aşağıda yer almaktadır.**

**Soru:**

BANKANİN GENEL YÖNETİM GİDERLERİ OLDUKÇA YÜKSEKTİR, TTKNİN 437.MADDESİ KAPSAMINDA SORULARIMI CEVAPLAYINIZ , 1-BANKA GENEL MÜDÜRÜ HAKAN ATEŞ E,YKB HERMAN GREF E VE YKB VEKİLİ DENİZ ÜLKE ARİBOĞANA KİŞİ BAZINDA AYLIK NE KADAR MAAŞ ÖDEMESİ YAPILACAK 2-BU ÜYELERE MAAŞ VE PRİM TÜRK LİRASI MI YOKSA AMERİKAN DOLARI OLARAK MI ÖDENECEK 3-TÜM YENİ SEÇİLEN YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE KİŞİ BAZINDA KULLANIMLARI İCİN TAHSİS EDİLECEK EV, OTOMOBİL GİBİ GAYRI NAKDİ ÖDEMELER NELERDİR.

(Soru metni EGKS sistemine gönderildiği orijinal haliyle dokümana yansıtılmıştır.)

**Cevap:**

Konsolide bazda Denizbank'ın kişi başına toplam gider ve personel gideri bakiyeleri 181 bin TL ve 87 bin TL olarak hesaplanırken, sektör ortalamaları sırasıyla 225 bin TL ve 96 bin TL düzeyindedir.

Değerlendirmelerde öncelikli olarak dikkate alınan yukarıdaki temel göstergeler ışığında Denizbank'ın gerek toplam giderlerinin gerekse personel giderlerinin bilanço ve gelir tablosu kalemlerine oranlarının ve kişi başı gider tutarlarının sektör ortalamalarından daha iyi bir performansa işaret ettiği ya da çok yakın seyrettiği görülmektedir.

Denizbank'ın konsolide finansal tablolarına yansıyan personel giderlerinin belirlenmesine dayanak teşkil eden Ücretlendirme Politikamızın tamamına, onaylandığı Genel Kurul toplantısı öncesinde yayınlanan Bilgilendirme Dokümanı kapsamında yer verilmiştir(<http://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/pdf/bilgilendirme-dokumani-26-mart-2015-tarihli-olagan-genel-kurul.pdf>).

Ücretlendirme Politikamızın 8. Madde'nin 2. Fıkrasında hükmedildiği üzere günlük yönetimde yer almayan Yönetim Kurulu üyelerine sabit ücret dışında prim ödemeleri yapılmamaktadır.

“Günlük yönetimde yer almayan Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesi yalnızca sabit ücret bazında olmalıdır. Bu nedenle Denizbank Grubu, bu bireylere performansla ilgili herhangi bir ikramiyeye ödemesi yapmamalıdır.”

Sberbank Grubunda görevli Yönetim Kurulu üyelerimiz dışındaki “diğer Yönetim Kurulu üyeleri”ne aylık ücret ödemesi yapılmaktadır. 23 Aralık 2015 tarihli Genel Kurul toplantısında; “Diğer Yönetim Kurulu üyelerine bu görevleri nedeniyle görev sürelerinin sonuna kadar; aylık brüt 15.000.-TL'sına kadar ücret verilmesi hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine” karar verilmiş olup; yine 23 Aralık 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla diğer Yönetim Kurulu üyelerine bu görevleri nedeniyle görev sürelerinin sonuna kadar; aylık brüt 10.000.-TL'sı ücret verilmesine karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Komitesi üyelerine (İcracı Yönetim Kurulu üyeleri ve Genel Müdür Yardımcıları) performansa dayalı bonus ödemeleri yapılmaktadır. BDDK'nın “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik”i ve SPK'nın “Kurumsal Yönetim Tebliği”inde yer alan zorunluluklar çerçevesinde yöneticilere ve çalışanlara yıllık bazda yapılan performans ödemelerine ilişkin bilgilere Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer verilmektedir.

**Soru:**

Rusya ile Türkiye arasında devam eden ciddi siyasi kriz, bankanın dolaylı ana hissedarının Rusya devlet bankası olması nedeniyle Denizbank A.S nin itibar riski ile karşı karşıya kaldığı anlaşılmaktadır. Bankanın Yönetim Kurulu başkanı Herman Gref in 04.12 gunu basına yapmış olduğu Türkiyeden Denizbanka yönelik yaptırım misillemesi beklemiyorum, Kendi ekonomilerine neden darbe indirsinler, Rusya arasındaki siyasi krizin Denizbankın faaliyetlerini nasıl etkilediğini analiz edeceğiz açıklamalarıyla siyasi krize bağlı bankanın itibar riskinin mevcut olduğu banka yönetiminde teyit edilmiştir.

Rusya ile yaşanan siyasi krizin yaratmış olduğu itibar riskine karşı yönetim ne tür önlemler almıştır, almaktadır? risklerin boyutu nedir, Rusya devleti ile Türkiye arasındaki siyasi krizin bankaya ne kadar zarar vereceği tahmin ediliyor siyasi krizin başladığı 24.11.2015 ile 20.12.2015 arasında bankadan ne kadar Türk Lirası mevduat çıkışı olmuştur, kaç adet kredi kartı iptal edilmiştir sorularımı TTK nin 437. maddesi kapsamında yanıtlayınız.

(Soru metni EGKS sistemine gönderildiği orijinal haliyle dokümana yansıtılmıştır.)

**Cevap:**

Denizbank A.Ş. Türk Kanunlarına uygun şekilde Türkiye’de kurulmuş ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’na göre faaliyet gösteren bir Türk bankasıdır. Türk tabiiyetindedir. Bu nedenle soruda belirtildiği şekilde bir itibar riski bulunduğu düşünülmemektedir.

Öte yandan, Rusya ve Türkiye, kökeni oldukça kadim ve sağlam bir temele dayanan sosyal, ekonomik, kültürel ilişkilere; bununla birlikte coğrafi anlamda komşuluğun da etkisiyle güçlenen bir kader birliğine sahip iki ülkedir. Banka olarak, Sberbank’ın hissedarımız olduğu ilk dönemde de bu köklü kardeşlik ilişkisinin altını çizmiş; Sberbank-DenizBank birlikteliğinin bu ilişkileri daha da öteye taşıması yönünde çalışacağımızı ifade etmiştik. Son 3 yıla baktığımızda bu yöndeki çabalarımızın başarısı sadece sektörümüz ya da iş dünyası nezdinde değil; her iki ülkenin devlet adamları tarafından da övgüyle söz edilir hale geldi.

Son dönemde yaşananlar ise, tamamen ülkelerin dış politikaları ve bu yöndeki konjonktürel hamleleri ile ilgili. Her ne kadar konunun birincil tarafı olmasak da kamuoyunda oluşabilecek itibar riskine karşı, gerek medya gerekse de ilgili kurumlar nezdinde söz konusu gelişmelere ilişkin doğru bilgilendirmeleri sürekli kılarak iletişim kanallarını açık tutmaktayız. Önümüzdeki dönemde iki ülke ilişkilerinin daha da güçleneceğini; Sberbank-DenizBank birlikteliğinin de buna daha fazla katkı sunabileceğine inanıyoruz.

Rusya devleti ile Türkiye arasındaki siyasi kriz ile ilişkilendirilerek; mevduat çıkışı ve kredi kartı iptaline ilişkin olarak yöneltilen sorular ticari sır kapsamına girmektedir. SPK’nın Özel Durumlar Tebliği kapsamında ortaklığın faaliyetleri, finansal yapısı ve yönetim/sermaye ilişkilerinde bir değişikliğin ortaya çıkması ve bu değişikliğin yine ortaklığın faaliyetleri, finansal yapısı ve yönetim/sermaye yapısında önemli bir değişiklik meydana getirmesi durumunda kamuya açıklama yapılması gerekmektedir. Konuya ilişkin değerlendirmelerimiz bu kapsamda yapılmakta olup, kamuyu aydınlatmaya yönelik gereklilikler Tebliğ’de hükmedildiği şekilde yerine getirilmektedir.