

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Mayıs 2007 tarihinde yapılan birincil halka arz sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanmış olan "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ile Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelere uyum sağlamıştır. Tüm politika ve önlemleri önemli ölçüde uygulamakta olup bu alanda faaliyetlerini geliştirerek sürdürmektedir.

Halkbank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen kurumsal yönetim yapı, süreç ve ilke hükümlerine tabidir.

Halkbank, 2011 yılından başlamak üzere SPK tarafından yetkilendirilmiş SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'den Kurumsal Yönetime Uyum konusunda derecelendirme hizmeti almakta olup, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst seviyede dahil edilmiştir. 2013 yılında 10 üzerinden 8,72 olarak belirlenen derecelendirme notunu 2014 yılında 9,19'a yükseltmiştir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

10.05.2007 tarihinden itibaren hisselerinin %24,98'lik oranı Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlayan Halkbank, bu tarihten itibaren SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Halkbank'ın halka açıklık oranı Kasım 2012'de gerçekleştirilen ikincil halka arzın ardından %48,90'a yükselmiştir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesi kapsamında; Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticisinin Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı'na sahip, Ortaklık'ta tam zamanlı yönetici olarak çalışıyor olması ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak görevlendirilmesi hükmü uyarınca Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile duyurulduğu şekliyle; Halkbank'ın pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı yürütmektedir. Hisse senetlerine yatırım yapan yurt içi ve yurt dışı yatırımcılarla kurumsal temele dayalı ilişkilerin tesis edilmesi Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin sorumluluğunda olup pay sahipleri ile ilişkilerin yürütüldüğü diğer birim ise Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Hissedarlar Birimi'dir. Her iki Daire Başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi nezdinde temsil edilmekte olup yürütülen faaliyetlerle ilgili her türlü bilgiyi söz konusu Komite'ye iletmektedir. Pay sahipleri ile ilişkiler son derece etkin bir yapıda takip edilmektedir. Mehmet Hakan ATILLA, Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı ve Yusuf Duran OCAK, Hissedarlar Birimi'nin bağlı olduğu Daire Başkanı olup aynı zamanda Banka Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticileri'dir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi 2014 yılı boyunca etkin iletişim çalışmalarını sürdürmüş olup bu kapsamda, 2 adet uluslararası tanıtım organizasyonuna (roadshow) ve 13 adet uluslararası düzeyde katılımlı yurt dışı ve yurt içi birebir toplantı organizasyonuna (one-on-one) katılım sağlanmıştır. 299'u uluslararası organizasyonlarda, 369'u Banka merkezinde, 419'u telekonferans aracılığı ile ve 301'i elektronik posta ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 1.388 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve yaklaşık 6.649 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, büyüme stratejileri, idari yapısı, geleceğe yönelik beklentiler ve ülkenin ekonomik ve politik yapısı ile ilgili olmuştur.

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Hissedarlar Birimi'ne, 2014 yılı içerisinde yazılı olarak, Halkbank Dialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 250 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir. Günlük ortalama 10 hissedara telefon ile bilgi verilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	YusufDuran.OCAK@halkbank.com.tr	(312) 289 30 01
Tuğba ÇETİN ÖZBEN	Yönetmen	Tugba.CETINOZBEN@halkbank.com.tr	(312) 289 30 05
Zafer ERDEM	Yönetmen	Zafer.ERDEM@halkbank.com.tr	(312) 289 30 21
Arda EDİRNE	Uzman	Arda.EDİRNE@halkbank.com.tr	(312) 289 30 41
Sevil Didem GÜVEN	Uzman	SevilDidem.GUVEN@halkbank.com.tr	(312) 289 30 27

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Hissedarların haklarını kullanmaları için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile hissedarlar arasındaki ilişkileri yürütmek,
- Hissedarlara ait kayıtları tutmak, güncellemek,
- Hissedarlardan gelen yazılı taleplere cevap vermek,
- Banka sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Genel Kurul Toplantıları'na ilişkin yasal mevzuatları yerine getirmek,
- Özel durum açıklamalarını yapmak,
- Yıllık ve ara dönem faaliyet raporlarını hazırlamak.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	MehmetHakan.ATILLA@halkbank.com.tr	(216) 503 59 00
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Elvan.OZTABAK@halkbank.com.tr	(216) 503 59 50
Lena ÇİTELI	Bölüm Müdürü	Lena.CITELI@halkbank.com.tr	(216) 503 59 02
Aslı ERBAY	Uzman	Asli.ERBAY@halkbank.com.tr	(216) 503 59 10

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Yurt içi, yurt dışı yatırımcılar ve analistler ile toplantılar düzenleyerek Banka'nın olumlu değerlendirilmesine katkıda bulunmak,
- Banka'nın internet sitesinde, Yatırımcı İlişkileri (İngilizce ve Türkçe) bölümünde gerekli güncellemeleri ilgili birimlerle görüşerek yaptırmak, Banka ile ilgili gelişmelere ilişkin duyuruları yayımlamak,
- Yatırımcılara ve analistlere Banka'nın çeyrek dönem mali yapısı ile ilgili bilgi vermek, mali yapıya ilişkin sunum ve dokümanları hazırlamak, internet sayfasında yayımlanmasını sağlamak,
- Bankacılık sektörü ve rakip banka performansları ile ilgili gelişmeleri izlemek, üst yönetimi bilgilendirmek,
- Banka hisse senedi performansını yakından izleyerek üst yönetimi bilgilendirmek,
- Günlük olarak basında yer alan bankacılık sektörü, global piyasalar, ekonomik gelişmeler, rakip bankalar ve Halkbank ile ilgili çıkan haberleri takip etmek,
- Yatırımcılardan ve analistlerden gelen soruları yanıtlamak, yazışmaları klase etmek,
- Yatırımcılarla ve analistlerle telekonferans veya birebir görüşme şeklinde toplantılar organize etmek,
- Yurt içi ve yurt dışı tanıtım organizasyonlarına (roadshow) iştirak etmektir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin, bilgi edinme haklarını etkin bir şekilde kullanabilmeleri için Banka'nın mali ve idari yapısında etkiye yol açabilecek tüm değişiklikler KAP ve Banka internet sitesinde duyurulmaktadır. Ayrıca, telefon, yazılı ve elektronik posta yoluyla birimlere ulaşan bilgi edinme talepleri en kısa sürede yanıtlanmaktadır.

Genel Kurul Toplantıları, sermaye artırım, kâr payı ödemeleri hakkında telefon ve e-posta yoluyla ulaşan sorular cevaplanmaktadır. Ayrıca, faaliyet raporu talepleri vb. konularda bilgi talebinde bulunan pay sahipleri ve diğer üçüncü kişilere yazılı olarak cevap verilmektedir. Yatırımcı İlişkileri Birimi, mevcut ve/veya potansiyel yatırımcılar, banka analistleri ve derecelendirme kuruluşlarından telefon ve e-posta yoluyla gelen soruları en kısa sürede cevaplamaktadır. Ayrıca bire bir ve/veya grup toplantıları düzenleyerek Banka'nın idari ve mali yapısına ilişkin soruların soruları yanıtlanmaktadır.

Banka'nın internet sitesi Türkçe ve İngilizce olarak düzenlenmiş olup (www.halkbank.com.tr) düzenli olarak güncellenmektedir. İnternet sitesinde; kurumsal profil, kurumsal yönetim, finansal bilgiler ve faaliyet raporları, basın duyuruları, sürdürülebilirlik, ekonomide değer yaratan ürün ve uygulamalar ile ilgili bilgilere yer verilmiştir.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Banka'nın Esas Sözleşmesi'nde düzenlenmemiş olup bugüne kadar özel denetçi tayinine ilişkin herhangi bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Dönem içerisinde 31.03.2014 tarihinde %73,23 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak üç hafta önceden Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, iki ulusal gazetede, KAP, MKK-EGKS ve Banka internet sitesinde yayımlanmıştır. Toplantı duyuruları, Kanunlar ve Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler çerçevesinde yapılmıştır.

Banka faaliyet raporu ve bilgilendirme dokümanları Genel Kurul öncesinde Banka pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulmuştur. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ilişkin bilgiler, toplantı sonrasında Banka internet sitesinde açıklanmıştır. Banka'ya iletilen Yönetim Kurulu Üye aday bilgileri olmadığı için Genel Kurul öncesinde ilan edilememiştir. Bununla birlikte, Genel Kurul sonrası tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ilişkin bilgiler Banka internet sitesinde ilan edilmiştir.

Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmışlar ve bu sorular, Banka yöneticileri tarafından cevaplandırılmıştır. Genel Kurul toplantılarının gecikmelere meydan vermeden süresinde sonuçlandırılabilmesi amacıyla söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmasına ilişkin Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. Pay sahipleri tarafından, yazılı bir gündem önerisi verilmemiştir.

Dönem içinde yapılan bağış ve yardımlar ile yararlanıcıları hakkında bilgi Genel Kurul Toplantısı'nda ayrı bir gündem maddesi olarak yer almış ve Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur.

Genel Kurul toplantı tutanakları, Banka internet sitesinde ve Hissedarlar Birimi'nde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 31.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin toplantı tutanağı KAP, MKK-EGKS ve Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka hisselerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Genel Kurul'da oy kullanma hakkına sahip karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır. Azlık payları, Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olan hissedarlara azlık hakkı tanınmasına yönelik Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin usul ve esaslar Esas Sözleşme'nin 35. maddesinde yer almaktadır. Kâr dağıtım politikası Banka internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Banka geçmiş yıllarda dağıtılabılır kârın, yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarını pay sahiplerine temettü olarak ödemiştir. Kâr dağıtım politikası Banka'nın Yönetim Kurulu'nda belirlendikten sonra, Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde pay sahiplerine dağıtılmaktadır. 31.03.2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda Banka hissedarlarına temettü ödemesi yapılmıştır. Bundan sonraki süreçte de özkaynak yapısı ve konjonktürel değişiklikler dikkate alınarak Banka'nın kâr dağıtım politikası belirlenecektir. Banka kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak hazırlanan Banka Bilgilendirme Politikası, SPK tarafından yayımlanan mevzuat hükümleri esas alınarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda, Banka Bilgilendirme Politikası aşağıda belirtilen birimler tarafından yürütülmektedir.

Adı Soyadı	Unvanı	Birim
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı
Yalçın KAYA	Daire Başkanı	Tanıtım ve Halkla İlişkiler Daire Başkanlığı

Pay sahipleri dahil tüm menfaat sahiplerinin, potansiyel yatırımcıların ve kamunun zamanında, doğru ve tam olarak bilgi sahibi olmasını sağlayacak dört ana yöntemin belirlendiği ve açıklandığı Bilgilendirme Politikası, Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Banka tarafından yapılacak bilgilendirme, yatırımcıların karar verme süreçlerini etkileyecek nitelikte öneme sahip olduğundan bilgilerin en güncel, şeffaf, tarafsız ve doğru bilgiyi yansıtmaları, Halkbank için tartışılmaz bir kuraldır. Bu politika kapsamında, üçer aylık dönemler itibarıyla bağımsız denetim şirketinin kontrolünden geçmiş finansal tablolar ile mali yapı sunumları, yapılan basın bültenleri aracılığıyla ve Banka internet sitesindeki "Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler" bölümünde duyurulmaktadır. Duyuruların ardından telekonferans yoluyla çeyrek dönem finansal performans bilgilendirmeleri yapılmakta, geleceğe yönelik beklentiler ile geçmiş dönemlerde verilen hedef ve beklentilerin gerçekleşmelerine ilişkin açıklamalar pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet adresi www.halkbank.com.tr'dir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık Bölümü'ndeki 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi hükmüne uygun olarak düzenlenmiştir; ticaret sicili bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, Esas Sözleşme, özel durum açıklamaları, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, finansal raporlar, Genel Kurul toplantı gündemi, hazır bulunanlar listesi ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu, politikalar ve etik ilkeler gibi bilgiler internet sitesinde yer almaktadır. Ayrıca uluslararası yatırımcıların yararlanması için İngilizce internet sayfası mevcuttur.

10. Faaliyet Raporu

Halkbank Faaliyet Raporu, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun bir şekilde hazırlanmakta ve kamuya açıklanmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHIPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka'nın mali ve idari yapısında etkiye yol açabilecek tüm bilgiler KAP ve Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca bireysel talepler doğrultusunda Banka ile ilgili sorulara yüz yüze yapılan görüşmeler, tanıtım organizasyonları, birebir toplantı organizasyonları, telefon, telekonferanslar ve elektronik posta yolu ile cevap verilmektedir. Tüm menfaat sahipleri KAP ve Halkbank internet sitelerinin ilgili bölümlerini veya diğer iletişim araçlarını kullanarak bu bilgileri edinebilmektedir.

Çalışanlar, ürün, hizmet ve etkinlikler konusunda ve gerektiği durumlarda Banka ile ilgili gelişmeler hakkında iç iletişim kanalları (elektronik duyuru, dergi, web sitesi vb.) aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Bunun yanı sıra Banka hedef ve stratejilerini değerlendirmek amacıyla belli periyotlarda yöneticilerin ve çalışanların bir araya geldiği toplantılar düzenlenmektedir. Menfaat sahipleri Banka'nın ilgili mevzuatlara aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi'ne, kurum içi ve diğer iletişim kanalları yoluyla iletebilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Pay sahiplerinin yönetime katılım haklarının korunması, ilgili kanunlar, mevzuat ve Esas Sözleşme çerçevesinde sağlanmaktadır. Çalışma prensipleri ve müşterilerle ilişkiler belirlenmiş olan etik ilkeler kapsamında yürütülmektedir.

Müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerle ilgili sorun, talep, görüş, öneri ve şikâyetler telefon, faks, posta, şube, e-posta kanalları, Genel Müdürlük birimleri ve resmi kurumlar aracılığıyla Banka'ya iletilmektedir. Bu kanallar aracılığı ile Banka'ya iletilen talep, görüş, öneri ve şikâyetlerin işleme alınması, değerlendirilmesi ve değerlendirme neticesinde en kısa zamanda geri bildirimde bulunulması sağlanmaktadır.

Tüm bankacılık hizmetlerini etkin ve verimli şekilde yerine getirerek, müşterilerine, hissedarlarına ve çalışanlarına sürekli katma değer yaratmak için çalışmalarını sürdüren Halkbank, iş süreçlerinin iyileştirilmesi, müşterilerine daha verimli ve kaliteli hizmet sunulması için Kalite Öneri Sistemi'ni geliştirmiştir. Çalışanların yönetime katılmaları da bu sistem kapsamında teşvik edilmektedir. Sistem üzerinden çalışanlar önerilerini iletmekte ve değerlendirme kriterlerine uygun olan öneriler uygulamaya konulmaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Türkiye Halk Bankası A.Ş. insan kaynakları uygulamalarında, aşağıda belirtilen temel politikalar esas alınır.

- Personelin kişiliğine önem vermek ve saygı duymak, maddi ve manevi haklarının korunmasını gözetmek,
- Yapılan görevin niteliğine uygun ve güvenli çalışma ortamı sağlamak,
- Personelin çalışma isteğini ve gücünü arttırıcı nitelikte iş ortamı ve sosyal ilişkiler kurulması imkanlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- Personeli, kendilerini ilgilendiren konularda zamanında bilgilendirmek, personelin görüş ve fikirlerini yönetime kolaylıkla bildirmelerini sağlamak amacıyla gerekli iletişime açık olmak,
- Personelin verimlilik ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak, maliyet bilinci içinde çalışmalarını sağlamak,
- Personeli, yaratıcı düşünmeye ve işlemleri geliştirecek yeni fikirler üretmeye özendirme,
- Banka'nın kurumsal kültür ve kimliğinin korunarak geliştirilebilmesi amacıyla, atamaların mümkün olduğu ölçüde banka içinden yapılmasını ilke olarak kabul etmek, buna göre boş kadrolara öncelikle banka içinden atama yapmak, çalışanları beceri, başarı, tahsil ve hizmet sürelerini dikkate alarak terfi ettirmek,
- Personeli objektif kriterlere göre ve hakkaniyet ölçüleri içerisinde değerlendirmek.

Banka'da toplu iş sözleşmesi imzalayabilmek için gerekli üye sayısına ulaşmamış olmakla birlikte, üyesi bulunan iki sendika mevcuttur. Sendikaların personel ile ilişkileri yürütmek üzere temsilcileri bulunmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Personelden ayrımcılık konusunda şikâyet alınmamıştır. Personelin görev tanımları ve dağılımı, performans ve ödüllendirme sistemi çalışanlara duyurulmakta ve ayrıca personelin söz konusu bilgilere ulaşabileceği bir portal da yer almaktadır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Etik ilkeler; Türkiye Halk Bankası A.Ş. çalışanlarının, görevlerini yerine getirirken uymaları gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu ilkelerin amacı çalışanlar, hissedarlar, müşteriler ve kurum arasında doğabilecek her türlü anlaşmazlık ve çıkar çatışmasını engellemektir. Bu kurallara aykırı tutum ve davranışlar Disiplin Yönergesi gereğince değerlendirilmekte olup, çalışanlardan beklenen, bu kuralların kapsamadığı durum ve şartlarda sağduyu ve iyi niyet kurallarına göre hareket etmeleridir.

İş ahlakı ilkeleri doğrultusunda çalışanlar;

- Tüm iş ilişkilerinde haysiyetli, şerefli ve dürüst davranmalıdır.
- Sorumluluklarını yerine getirirken, Türkiye Halk Bankası'nın saygınlığını zedeleyecek her türlü kişisel davranış ve tutumdan kaçınmalıdır.
- İş ve iş dışı hayatlarında topluma ve çevreye saygılı olmalıdır.
- Görevleri ile ilgili konularda, kanun, tüzük, yönerge/yönetmelik ve düzenlemeleri detaylı olarak bilmeli ve bunlara bağlı kalmalıdır.
- Halka açık olmayan bilgileri, bilmesi gereken kişiler dışında üçüncü şahıslara hiçbir şekilde açıklamamalıdır.
- Çalışma şartlarının düzenlenmesi, iş disiplininin korunması ile ilgili olarak çıkarılacak emir, yönerge/yönetmelik, prosedür ve talimatları günü gününe takip edip, incelemeli ve bunlara uygun davranmalıdır.
- Bilinen veya şüphelenilen kural ihlallerini, herhangi kişisel bir önlem almadan önce yöneticisi veya İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı'nın dikkatine sunmalıdır.
- Siyasi, sosyal ve dini görüşlerini asla çalışma ortamında ifade etmemelidir.
- Her zaman iş ortamına uygun, sade ve şık olmalı, kurumun ciddiyeti ile bağdaşmayacak spor veya abiye giysiler giymekten mutlak suretle kaçınmalıdır.
- Kurumumuzda, kadın-erkek eşitliğine, saygısına ve genel ahlak ile toplumda Kabul görmüş ahlaki davranışlara aykırı davranmamalıdır.

Halkbank İnsan Kaynakları Yönergesi'nin eki olarak "Etik İlkeler" altında, konuyla ilgili detaylı bölümler bulunmaktadır.

Etik ilkelere, Banka internet sitesinde yer verilerek kamuya açıklanmıştır.

Halkbank'ın sosyal sorumluluk alanında yıl içerisinde gerçekleşen ve etki alanı itibarıyla sosyal sorumluluk olarak değerlendirilen projeleri aşağıda belirtilmektedir.

76 yılı geride bırakan faaliyetleri süresince özellikle KOBİ'lerin ve reel sektörün en önemli destekçilerinden olan Halkbank, küresel pazarlarda varlık gösterecek, ülke ekonomisine ve istihdamına katkıda bulunacak girişimcileri ve sanayicileri desteklemeye devam etmiştir. Bu faaliyetlerinin yanı sıra öncelikle kadın ve genç girişimciler de dahil olmak üzere KOBİ'lerin finansal ve finansman dışı ihtiyaçlarına çözüm oluşturacak etkinliklerin yanı sıra eğitim ve kültür vb. alanlardaki çeşitli sosyal sorumluluk projelerinin de destekçisi olmuştur.

Bu kapsamda;

Ankara Uluslararası Film Festivali'nin beşinci kez ana sponsorluğu,
Ankara Engelsiz Filmler Festivali'nin ikinci kez ana sponsorluğu,
9. Uluslararası Dadaş Film Festivali sponsorluğu,
Gelenekselleşen Ahilik Haftası Kutlamaları sponsorluğu,
KOBİ ve Girişimcilik Ödülleri'nin üçüncü kez ana sponsorluğu,
Sultan II. Abdülhamid'in 25. Cülus Hediye Sergisi'nin sponsorluğu,
Merter 2014-Uluslararası Merter Moda etkinliği sponsorluğu,
Atatürk Üniversitesi Vakfı Ortaöğretim Okulu inşaatının sponsorluğu,
Atlantik Konseyi Enerji ve Ekonomi Zirvesi ana sponsorluğu,
KOSGEB ile yapılan protokol çerçevesinde hayata geçirilen Uygulamalı Girişimcilik Eğitimleri kapsamında kadın girişimcilere verilen eğitimlerin sponsorluğu,
Halkbank - Gazi Üniversitesi işbirliğinde 2013 yılında ilk defa düzenlenen "Haydi Fikirden İcraata Geç- İş Fikri Yarışması"nın ikinci kez ana sponsorluğu

gerçekleştirilmiştir.

Yunus Emre Enstitüsü Başkanlığı'nın "Balkanlar'da Geleneksel Türk El Sanatlarının İhyası" Projesi Banka işbirliğinde gerçekleştirilmiş olup, projenin tanıtımına yönelik belgesel film, tanıtım filmi ve proje albümü Banka sponsorluğunda hazırlanmıştır.

T.C. Başbakanlık Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı tarafından "Afete Hazır Türkiye Projesi" kapsamında düzenlenen "Afete Hazır İşyeri" kampanyası bir yıl süre ile Halkbank desteğiyle yapılmıştır.

Banka, enerji verimliliği konusuna dikkat çekmek amacıyla Kocaeli ve Erzurum'da KOBİ'lere Enerji Verimliliği Check-Up Protokolü gerçekleştirilmiştir. Banka desteği ile Ticaret ve Sanayi Odaları ile üniversitelerin işbirliğinde, KOBİ'lerin enerji verimliliği konusunda eğitimi, bilgilendirilmesi ve danışmanlık hizmetlerinden faydalanması sağlanmaktadır. KOBİ'lere ücretsiz danışmanlık programları düzenlenerek, enerji verimliliği check-up'ı yapılmaktadır.

Halkbank, KOBİ'lere ayrıcalıklı hizmet sağlamak, ihtiyaç duyacakları bilgi ve desteği vermek, onları belirli bir platformda bir araya getirmek amacıyla yenilediği Halkbank KOBİ web sitesini (www.halkbankkobi.com.tr) KOBİ'lerin hizmetine sunmaya devam etmiştir. Banka müşterisi olsun ya da olmasın tüm KOBİ'lerin yardım alabildiği bu platform aracılığı ile dış ticaretten finansal yönetime, vergiden hukuksal sorunlara kadar birçok konuda KOBİ'lere ücretsiz danışmanlık hizmeti sunulmaktadır. KOBİ'ler için özel olarak tasarlanan ve kişisel, mesleki gelişimin desteklenmesi amacıyla hazırlanan eğitimlerle işletmelerin performansının ve hizmet kalitesinin artırılmasına katkı sağlanmaktadır. KOBİ'lere eğitimde fırsat eşitliği sunan "Halkbank KOBİ Akademi" uygulamalarının tamamı ücretsiz olarak gerçekleştirilmektedir. İhracatçı KOBİ'lerin yurt dışında yeni pazarlar bulmalarını ve İngilizce dil bilgilerini geliştirerek yabancı firmalarla iletişimlerini kolaylaştırmak amacıyla ücretsiz İngilizce dil eğitimi imkanı sunulmaktadır.

Engelli bireylerin bankacılık işlemlerini ATM'lerden kolay ve bireysel şekilde yapabilmesini sağlayan Erişilebilir Bank24 Projesi gerçekleştirilmiştir. Bedensel engelliler Erişilebilir Bank24'lerden, ATM'lerde yapılabilen her türlü işlemi gerçekleştirebilmektedir. Görme engelli bireyler kulaklık ile tercihleri doğrultusunda ekran karartma ve aktif ekranda yazıyı sese çeviren özel bir program sayesinde hesap bakiyesi sorgulama ve para çekme işlemlerini yapabilmektedir.

Banka müşterisi olsun ya da olmasın Türkiye genelinde 123 noktada görme engelli, 21 noktada bedensel engelli, 66 noktada ise hem görme hem de bedensel engelli olmak üzere toplam 210 adet Erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Adı Soyadı	Görevi	Başlama Tarihi*	Bağımsız Üye olma tarihleri	Bitiş Tarihi	Görevli Olduğu Komite
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2003		Devam	
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2013	01.04.2014	Devam	Denetim Komitesi
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.02.2014		Devam	Kredi Komitesi Aktif Pasif Komitesi
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003		Devam	
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005		Devam	Ücretlendirme Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi
Yunus KARAN	Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014		Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008		Devam	Kredi Komitesi
Sadık TILTAK	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014	01.04.2014	Devam	Denetim Komitesi Kurumsal Yönetim Komitesi
İsmail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2013	18.04.2013	Devam	Kredi Komitesi Ücretlendirme Komitesi
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012		Devam	
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010		Devam	

* Başlama tarihi olarak Üyelerin ilk seçilme tarihleri verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, üç yıllık süre için seçilmiş olup görev süreleri halen devam etmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinde belirtilen hükümler doğrultusunda işlem yapma yetkisine sahiptir. Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri, Banka faaliyet raporunda ve internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamı, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer verilen Yönetim Kurulu Üye seçiminde aranan asgari niteliklere sahiptir.

Yönetim Kurulu'nda kadın üye yer almamaktadır. Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranının yüzde yirmi beşten az olmamak kaydıyla bir hedef oranı ve zamanı belirleyen bir politika bulunmamaktadır. Bununla birlikte; Banka'da ortaklarımızın, Yönetim Kurulu'na kadın üye seçebilmelerini engelleyen herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin şirket dışı görev alma durumları, Bankacılık Kanunu ile BDDK'nın Yönetmelik ve Kurul Kararları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka'nın temsil yetkisine sahip olduğu ortaklıklarda, Banka hisselerini temsilen görev alabilmektedir.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üye'nin çağrısı üzerine toplanır. Kurul'un ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrıyı yapan Başkan veya Vekili'nce toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı vasıtası ile Üyelere gönderilir veya elden verilir.

Üyelerin, Genel Müdürlüğün Ankara ve İstanbul olmak üzere iki ayrı merkezde yapılması nedeniyle, Yönetim Kurulu Toplantıları'na uzaktan katılımını sağlayan teknolojik altyapı mevcuttur. Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı tarafından karar defterine kayıt edilir. Toplantı sırasında yapılan tüm görüşmeler, alınan brifingler vb. Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı tarafından kayda geçirilerek saklanır.

Gerek Banka Esas Sözleşmesi gerekse Yönetim İç Yönergesi kapsamında, herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi'ne ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

2014 yılı içerisinde 53 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Kurul olarak yetki ve sorumlulukları öncelikle Banka Esas Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu'nun 12.08.2014 tarih ve 34-33 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olan "Yönetim İç Yönergesi"nde belirlenmiştir. Söz konusu İç Yönerge, Banka Yönetim Kurulu'nun, Kredi Komitesi'nin ve Genel Müdür'ün görev ve yetkileri ile çalışma esaslarını ayrıntılı bir şekilde düzenlemektedir. Denetim Komitesi ile ilgili hükümlere Yönetim İç Yönergesi'nde yer verilmiş olmakla birlikte ayrıntılı düzenleme, Yönetim Kurulu'nun 31.10.2006 tarih ve 34-01 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olan, Denetim Komitesi Çalışma Esas ve Usulleri ile Görev ve Yetki Yönergesi'nde yer almaktadır.

Banka yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları, çıkarılmış yönergeler dâhilinde ve ayrıca özellikle parasal konularda gerek Yönetim Kurulu'nun devrettiği yetkiler, gerekse Genel Müdür'e devredilmiş yetkilerden Genel Müdür'ün daha alt kademelere devrettiği yetkilerle belirlenmiş durumdadır.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Banka'da, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yer aldığı Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kredi Komitesi kurulmuştur. Bu komitelerin haricinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yer almadığı daha çok icrai ve/veya yönlendirici kurul, komite ve komisyonlar da bulunmaktadır.

BDDK'nın Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği gereği, Banka Kredi Komitesi süre hariç Genel Müdür'de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçeceği en az iki Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür'den oluşmaktadır. Kredi Komitesi'ne Genel Müdür, Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde ise Kredi Komitesi'nin diğer asli üyelerinden biri başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi, iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olup her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

Kurumsal Yönetim Komitesi; en az iki Yönetim Kurulu Üyesi ile birlikte İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları Daire Başkanı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan 4.51. no'lu maddesi ile Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması hususunda bankalar hariç tutulmuştur. 2014 yılında Aday Gösterme Komitesi kurulmamıştır, Banka 12.08.2014 tarihli Yönetim İç Yönergesi'nin 4.3.2.3. no'lu maddesi ile SPK ve BDDK mevzuatı hükümlerine uygun olarak bu komitenin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yerine getireceği yönünde bir düzenlemeye gitmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23., 24., 29., 30., 31. ve 32. maddeleri gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdür.

Bu kapsamda; Banka'da Risk Yönetimi, İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri yukarıda belirtilen Kanun hükümleri ve BDDK tarafından 11.07.2014 tarih ve 29057 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

İç Sistemler kapsamındaki birimler; icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin oluşturduğu Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte olup, potansiyel risklerin ölçülmesi ve önlenmesine yönelik faaliyetleri yerine getirmektedir.

Banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin işleyişi, yeterliliği ve etkinliği, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenmekte ve denetlenmektedir.

İç sistemler kapsamında yer alan birimlerin, risklerin ölçülmesi ve önlenmesine yönelik çalışmaları ile Banka'nın faaliyetlerini güven içerisinde yürütmesine yönelik tespitleri, altı aylık dönemlerde Denetim Komitesi tarafından değerlendirilerek, Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Ayrıca, Denetim Komitesi yıl içerisinde İç Sistemler kapsamındaki birimler ile düzenli olarak toplanarak Banka risklerini analiz etmekte ve değerlendirmektedir.

19. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Banka Misyonu, Vizyonu ile Ana Hedefleri ve Ana Stratejileri, Yönetim Kurulu'nun 27.12.2006 tarih ve 41-04 sayılı Kararı ile kabul edilmiş ve internet sitesinde yayımlanarak kamuya açıklanmıştır.

20. Mali Haklar

Banka Esas Sözleşmesi'nin 23. maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aylık ücret ödenmekte ve aylık ücreti teşkil eden miktar, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. 2014 yılında Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticileri'ne brüt 9,7 milyon TL ödeme yapılmıştır. Bununla birlikte; bankacılık sektör uygulaması da dikkate alınarak Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamaktadır. Banka çalışanlarının ücret kriterlerine ilişkin Ücret Politikası oluşturularak Genel Kurul'da ortakların onayına sunulmuş ve Banka internet sitesinde yayımlanmıştır. Ücret Politikası'nda Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücret esaslarının detay bazda nasıl hesaplanacağına dair açıklamalar yer almamakla birlikte Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücretleri Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlar dahilinde kredi kullanma olanağı tanınmaktadır.