



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

## Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



> Üreten Türkiye'nin Bankası

**19 Aralık 2014**

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı. . . . .	10
Payların devri. . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	12
Bağımsız Denetim . . . . .	13
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası. . . . .	15
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Bankanın insan kaynakları politikası. . . . .	16
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler. . . . .	17
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	17
Sürdürülebilirlik . . . . .	18
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	20
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	20
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	20
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	21
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	21
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	21
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	22
Notların Anlamı . . . . .	24

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. (HALKB)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.19**  
**BNK**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 91.93**

**Pay Sahipleri : 94.54**



**Kamuyu Aydınlatma ve Seffalık : 93.14**



**Menfaat Sahipleri : 94.06**



**Yönetim Kurulu : 88.29**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

### YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Halkbank) için 03.03.2014 tarihinde, yeni metodolojimiz baz alınarak 8,72 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,19** olarak güncellenmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Halkbank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik göz önüne alınarak, Bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, Halkbank SAHA'nın 3 Temmuz 2014 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nde (WCGI) yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,45** alan Halkbank'ta pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz yoktur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması ve genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmayışı gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Halkbank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,31** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

Halkbank, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,41** almıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **8,83** alan Halkbank'ta yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 9 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kar payı, pay opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır. Bunlara karşın; Yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirme esaslarının yazılı olarak belirlenmemiş olması, Yönetim Kurulunda kadın üye bulunmamasının yanında Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika hazırlanmamış olması bu başlık altında iyileştirmeye açık alanlar olarak tespit edilmiştir.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Borsa İstanbul A.Ş.'nin ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	
 <b>HALKBANK</b> Üreten Türkiye'nin Bankası	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Hasan Cebeci <b>Genel Müdür</b> Ali Fuat Taşkesenlioğlu
Barbaros Mah. Şebboy Sok. No:4 PK:34746 Ataşehir/İSTANBUL <a href="http://www.halkbank.com.tr">www.halkbank.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi</b> Yusuf Duran Ocak Tel: (0312) 289 30 01 <a href="mailto:yusufduran.ocak@halkbank.com.tr">yusufduran.ocak@halkbank.com.tr</a>

2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile kurulan Türkiye Halk Bankası A.Ş., 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetlerini yürütmüş, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1964 yılı başından itibaren sermayesi artırılan ve aktif bir çalışma temposuna giren bankanın mevduat ve kredi hacmi giderek yükselmiştir.

Süreç içinde Töbank, Sümerbank, Etibank, Emlakbank ve Pamukbank'ın devralınmasıyla Halkbank daha güçlü bir yapıya bürünmüştür.

2000 yılına gelindiğinde Halkbank, kamu bankalarının; çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışmalarını ve özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılanmaya girmiştir.

Halkbank, 2013 sonu itibarıyla yurt içinde 872, yurt dışında 5 şubesi, 1 yurt dışı temsilciliği, 2.961 ATM'si ile faaliyetlerine devam etmektedir.

2007 ve 2012 yılında yapılan halka arzlarla Halkbank'ın halka açıklık oranı %48,90'a ulaşmıştır.

Bankanın halka açık olan hisseleri "HALKB" kodu ile Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST BANKA / -BIST KURUMSAL YÖNETİM / -BIST MALİ / -BIST TEMETTÜ / -BIST TEMETTÜ 25 / -BIST TÜR / -BIST ULUSAL / -BIST 10 BANKA / -BIST 100 / -BIST 30 / -BIST 50 endekslerine dahil bulunmaktadır.

Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Halk Bankası A.ř. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
T.C. Başbakanlık Özelleřtirme İdaresi Başkanlığı*	638.825.500	% 51,11
Halka Açık	610.720.293	% 48,86
Diğer**	454.207	% 0,04
<b>Toplam</b>	<b>1.250.000.000</b>	<b>%100,00</b>

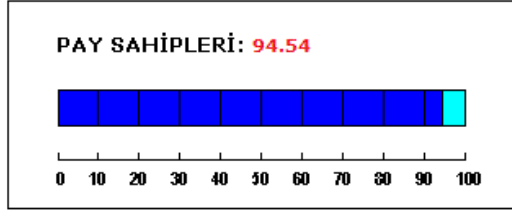
\* T.C. Başbakanlık Özelleřtirme İdaresi Başkanlığı'nın toplam hisseleri içerisinde 549.932 TL'lik hisse, Borsa'da işlem görebilir nitelikte olup bu paylarla birlikte Banka sermayesinin %48,90'lık kısmı halka açıktır.

\*\* 14.679 ortađın hisselerini göstermektedir.

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Halk Bankası A.ř. Yönetim Kurulu</b>		
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>İcracı/Bağımsız</b>
Hasan CEBECİ	Başkan	İcracı Deđil
Süleyman KALKAN	Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye
Ali Fuat TAŐKESENLIOĐLU	Üye /Genel Müdür	İcracı
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Üye	İcracı Deđil
Dr.Nurzahit KESKİN	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Deđil
Dr.Ahmet YARIZ	Üye	İcracı Deđil
İsmail Erol İŐBİLEN	Üye / Ücretlendirme Komitesi Başkanı	Bağımsız Üye
Sadık TILTAK	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Yunus KARAN	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	İcracı Deđil

## 1. KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Oy hakkında imtiyaz yoktur.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.
-	Genel kurul toplantılarının, kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm yoktur.

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı bünyesinde yürütülmektedir. 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.

Banka organlarının yanı sıra söz konusu birimler, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

a. Yatırımcılar ile banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka düzenlemelerine uygun olarak yapılması sağlanmaktadır.

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmektedir.



Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Bankanın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Halkbank Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Sn. Yusuf Duran Ocak, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptir.

### **1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:**

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Ayrıca, Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş, pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş bir bilgilendirme politikası mevcuttur.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmuş olan oranları aynen benimsemiştir.

### **1.4. Genel Kurul:**

31.03.2014 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal

Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 06.03.2014 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kar dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

- a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,
- b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, banka ve bankanın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar Ankara'daki genel müdürlük binasında yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir. Toplantı başkanı genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Ayrıca, yönetim kurulunun salt çoğunluğunun genel kurula katılması tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. 2014 yılı için yapılabilecek bağışlara dair bir üst sınır

belirlenmemiş olup burada BDDK'nın ilgili hükümlerine atıf yapılmıştır.

Ayrıca, pay sahiplerinin onayına sunulmuş bir bağış politikası hazırlanmış ve bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiştir.

Bunlara karşın, genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmadığı görülmüştür.

### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmakta olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Oy hakkında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Halka açık payların yönetimde temsiliyi engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kar dağıtım politikası dokümanından; kar dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Kara katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

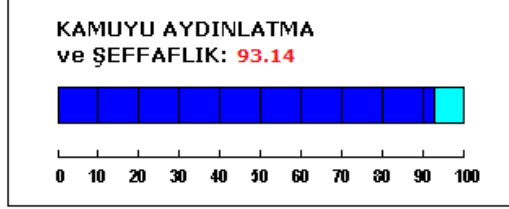
31.03.2014 tarihli genel kurulda; ödenmiş sermaye üzerinden %5 oranında 62.500.000,00 TL'lik birinci kar payı, kalan kardan, esas sözleşmenin 35.3.3.1. maddesi uyarınca %3,92 oranında ve 100.000.000,00 TL tutarında Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline kar payı, kalan kardan, esas sözleşmenin 35.3.3.2. maddesi uyarınca 212.584.320,32 TL'lik ikinci kar payı ödenmesi karara bağlanmıştır.

### **1.7. Payların Devri:**

Banka esas sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm yoktur.

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı herhangi bir uygulamaya rastlanmamıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır ve İngilizce olarak da hazırlanmıştır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamıştır.

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Bankaya ait internet sitesi ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, banka

tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlamlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, sermaye artırım ve temettü ödeme bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, kurumsal sosyal sorumluluk/sürdürülebilirlik çalışmaları hakkında bilgi, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcıları ilgilendirecek olay/gelişmelere ilişkin takvim, web sitesi gizlilik/güvenlik politikası ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Banka internet sitesindeki eksiklik/aksaklıklardan dolayı herhangi bir uyarı/ceza almamıştır.

#### 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye

ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. Sektör ve bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktar ve faiz oranlarına ilişkin genel açıklamalar, kredilendirme koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler, verimlilik oranları ve geçmiş yıllara göre bunlardaki önemli değişikliklerin nedenleri,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, yararlanılmışsa ne ölçüde gerçekleştirildiği,
- f. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- g. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- j. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı,
- k. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler
- l. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,
- m. Kar dağıtım politikası,
- n. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,

- o. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- p. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına,
- c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
- d. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- e. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- f. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

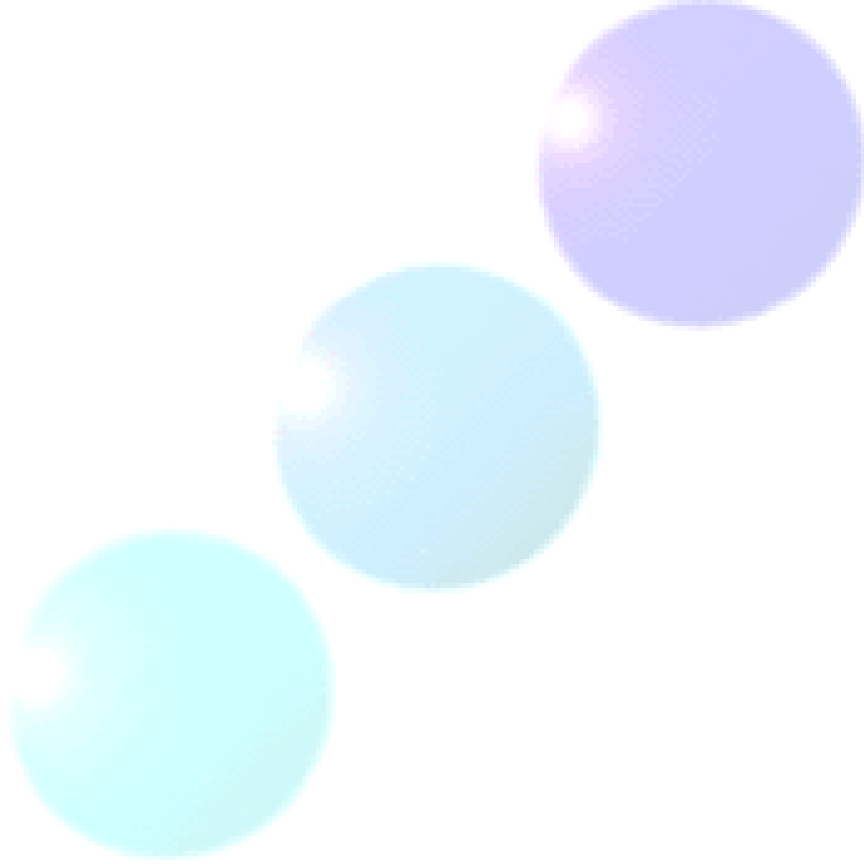
Bunlara karşın; faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına yer verilmediği görülmüştür. Ayrıca yönetim kurulu üyeleri / üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

### 2.3. Bağımsız Denetim:

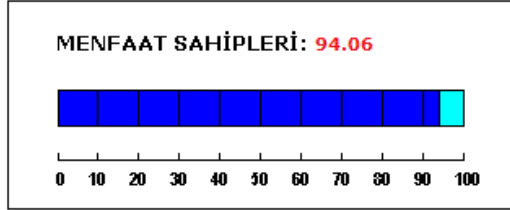
Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik

A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi KPMG grubuna bağılı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır.



### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir.
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur.

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime ilemesine imkân verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur. Bu amaçla menfaat sahiplerinin, Bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kanal Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yönetilen alternatif dağıtım kanalları (Çağrı

Merkezi /Mutlu Müşteri Merkezi ) yoluyla ve personele açık olan Kalite Öneri Sistemi, elektronik posta aracılığı ile iletebilme imkanı sağlandığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir. Kurumsal Yönetimi ilgilendiren her türlü husus Pay Sahipleri Bölümü ile Yatırımcı İlişkileri Bölümlerine kurum içi iletişim kanalları kullanılarak iletilmekte ve konunun kurumsal yönetim komitesine taşınma imkanı sağlanmaktadır. Denetim Komitesine ilişkin konular belirlenerek Risk Yönetimi Daire Başkanlığı aracılığıyla komite bilgisine sunulmaktadır.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Bankanın satın almaları, yapım işleri haricinde ihale veya pazarlık yöntemiyle gerçekleştirilmektedir.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirildiği görülmüştür.

Bu kapsamda; 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. Belli bir sistem ile Banka'ya iletilen talep ve isteklerin işleme alınması, değerlendirilmesi ve değerlendirme neticesinde en kısa zamanda geri

bildirimde bulunulmasının sağlandığı Uyum Raporunda beyan edilmiştir.

Bunun yanında, yine Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda belirtildiği üzere; iş süreçlerinin iyileştirilmesi, müşterilerine daha verimli ve kaliteli hizmet sunulması için Kalite Öneri Sistemi geliştirilmiş olup çalışanların yönetime katılmaları da bu sistem kapsamında teşvik edilmektedir. Sistem üzerinden çalışanlar önerilerini iletmekte ve değerlendirme kriterlerine uygun olan öneriler uygulamaya konulmaktadır.

Kalite Öneri Sistemine ilişkin süreç yazılı olarak belirlenmiştir.

### **3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. Bu politika aşağıdaki şekilde belirlenmiştir;

- 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,
- Bankanın 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.

Bankada "Yönetici Havuzu" uygulaması mevcut olup, İnsan Kaynakları Yönetiminin talepleri, ilgili iş birimlerinin önerileri ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan komisyonca yapılan değerlendirmeler sonucunda yönetici adayları tespit edilmekte, söz konusu adaylardan mülakat, eğitim ya da yazılı sınav sonrasında başarılı bulunanlar yönetici havuzuna alınmaktadır.

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

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.

Personelden ayrımcılık konusunda şikâyet alınmadığı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda beyan edilmiştir.

### **3.4. Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler:**

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.

### **3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:**

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Halkbank İnsan Kaynakları Yönergesi'nin eki olarak "Etik İlkeler" bulunmaktadır. Bu ilkeler; çıkar çatışmaları, bilgi akışını düzenleyici kurallar, müşterilerle ilişkiler ve insan kaynakları konularını kapsayan ana ilkelerdir.

Ayrıca, "Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Politikası" hazırlanmış ve web sitesinden ilan edilmiştir.

Bankanın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar tarafımızca tatmin edici bulunmuştur.

Bu kapsamda; öncelikle kadın ve genç girişimciler de dahil olmak üzere KOBİ'lerin finansal ve finansal olmayan ihtiyaçlarına çözüm oluşturacak etkinliklerin yanı sıra eğitim, kültür vb. alanlardaki çeşitli sosyal sorumluluk

projelerine destek vermektedir.

Bu çerçevede yıl içinde destek verilen projeler aşağıda belirtilmiştir;

- Türkiye ve yurt dışından kadın girişimcileri bir araya getirmek amacıyla bu yıl ilk defa düzenlenen Uluslararası Kadın Girişimciler Forumu sponsorluğu,
- Yurt içi ve yurt dışından finans dünyasının önemli aktörlerinin katılımında gerçekleşen İstanbul Finans Zirvesi'nin üçüncü kez ana sponsorluğu,
- Gelenekselleşen Ahilik Kutlamaları sponsorluğu,
- Başarıyı ödüllendirmenin yaratacağı motivasyon ve teşvike inancıyla Türkiye ekonomisine katma değer yaratan işletmelerin ödüllendirildiği KOBİ ve Girişimcilik Ödüllerinin ikinci kez ana sponsorluğu,
- Enerji konusunda dünyanın enerji ve ekonomi politikalarına yön veren liderler ile özel sektör temsilcilerinin katılımında gerçekleşen Atlantik Konseyi Enerji ve Ekonomi Zirvesi sponsorluğu,

Bunların yanında, Halkbank ve Sosyal Perakende Okulu iş birliği ile perakende sektörünün kilit kadroları olan mağaza yöneticilerine, çağdaş yönetim teknikleri konusunda gelişimlerini amaçlayan "Paraf Mağazacılık Gelişim Atölyesi" adı altında 5, 19, 30 Eylül, 6 Kasım ve 3 Aralık tarihlerinde eğitimler düzenlenmiştir.

Girişimciliğe yönelik faaliyetler kapsamında; akademisyenler ve öğrenciler arasında teknolojik yenilikçiliği ve girişimciliği teşvik etmek

ve girişimci üniversite yaklaşımını pekiştirmek amacıyla Halkbank-Gazi Üniversitesi işbirliğinde 2013 yılında ilk defa düzenlenen "Haydi Fikirden İcraata Geç - İş Fikri Yarışması"na sponsor olarak katkı sağlamıştır.

Banka, müşterisi olsun ya da olmasın tüm KOBİ'lerin yardım alabildiği bir platform aracılığı ile dış ticaretten finansal yönetime, vergiden hukuksal sorunlara kadar birçok konuda KOBİ'lere ücretsiz danışmanlık hizmeti sunmaktadır. KOBİ'lere eğitim sunan "Halkbank KOBİ Akademi" uygulamalarının tamamı ücretsiz olarak gerçekleştirilmektedir.

Engelli bireylerin bankacılık işlemlerini ATM'lerden kolay ve bireysel şekilde yapabilmelerini 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 185 noktada görme engelli, 46 noktada bedensel engelli tüm banka kartı sahiplerine, Erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlanmaktadır.

Bunların yanında, Uluslararası Futbol Federasyonları Birliği (FIFA) tarafından düzenlenen, 20 yaş altı futbolcuların katılabildiği ve bu yıl Türkiye'nin ev sahipliğinde düzenlenen "FIFA 20 Yaş Altı Dünya Kupası"na, Banka yerel sponsor olarak destek sağlamıştır.

Ayrıca, Halkbank Spor Kulübü, 2013 yılında CEV Erkekler Kupası'nı alarak ülkemiz tarihindeki en önemli uluslararası voleybol kupasını ülkemize kazandırmıştır.

Son yıllarda kamu idareleri tarafından Bankanın yükümlü tutulduğu uygulamalara bakıldığında; 2013 yılında Rekabet Kurumu tarafından sektördeki diğer birçok bankayla birlikte verilen bir ceza mevcuttur.

Banka Yönetim Kurulu, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla yaptığı duyuruda; Banka'nın ulusal ve uluslararası düzenlemelere aykırı hiçbir iş veya işlemi olmadığı gibi, bu işlemler nedeniyle Banka'nın tüzel kişiliğine yönelik olarak ilgili otoritelerin herhangi bir incelemesinin ve soruşturmasının bulunmadığını, Bankanın faaliyetlerini geçmişte olduğu gibi bugün ve gelecekte de tüm ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun ve kesintisiz bir şekilde sürdürdüğünü kamuoyunun ve yatırımcıların bilgisine sunmuştur.

Ayrıca, 2013 yılına ilişkin Bağımsız Denetim Raporuna göre; Banka iş ve işlemleri, Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığıyla kapsamlı olarak inceleme ve denetime tabi tutulmuştur. Banka Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca düzenlenen rapora göre denetim ve inceleme kapsamındaki işlemler ile ilgili Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli etkisi olabilecek bir hususa rastlanmamıştır. Konuyla bağlantılı olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu denetçileri tarafından da Banka nezdinde inceleme yapılmış ve herhangi bir olumsuz görüş veya aykırı işlem bulgusu Banka'ya iletilmemiştir.

### **3.6. Sürdürülebilirlik**

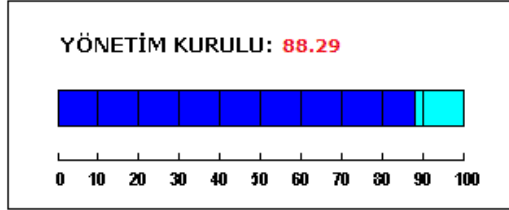
Banka, sürdürülebilirlik kapsamındaki mevcut çalışmalarını web sitesi üzerinden ilan etmiştir. Bu hususlarda bir politika, çevre yönetim sistemi ve sürdürülebilirlik raporunun hazırlanma aşamasında olduğu beyan edilmiştir.

Halkbank'ın Enerji Politikası'nın oluşturulması çalışmaları kapsamında danışman firma olan Schneider Elektrik Bankaya ait 17 Şube, 4 Bölge Koordinatörlüğü ve 2 Genel Müdürlük binasında enerji etüdü yapmıştır. Bu etütlerin sonucunda hazırlanmış olan Rapor 13 Haziran 2013 tarihinde Banka Kurumsal Yönetim Komitesi'ne sunulmuştur.

Enerji verimliliği alanında başlatılan çalışmalar kapsamında; şirketlerin, yatırımcıların ve hükümetlerin iklim değişikliği tehdidine karşı önlem almalarını sağlayacak bilgileri toplamak ve paylaşmak amacıyla başlatılan Uluslararası Karbon Saydamlık Projesi'ne (CDP) 2013 yılında raporlama yapılmıştır.

Ayrıca 2013 yılında 21 adet firmaya enerji verimliliği kredisi kullanıdırılmıştır.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelere oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kar payı, pay opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır.
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiştir.
-	Yönetim Kurulunda kadın üye yoktur. Ayrıca, %25 oranında kadın üye hedefine yönelik bir politika belirlenmemiştir.
-	Yönetim kurulu üyelerini kapsayan bir ücretlendirme politikası henüz hazırlanmamıştır.

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, Bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırmış ve bu ayrım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu, Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Banka organizasyonu incelendiğinde Bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip birinin olmadığı

görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Banka yönetim kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 8'i icrada görevli olmayan üyelere seçilmiştir. İcra görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

2013 yılında yapılan yönetim kurulu seçimi öncesinde, Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Bunlara karşın, yönetim kurulunda kadın üye bulunmamaktadır. Ayrıca, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika henüz hazırlanmamıştır.

#### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:**

Yönetim kurulu, 2013 faaliyet döneminde 43, 2014 yılında ise rapor tarihine kadar 45 toplantı yapmıştır. Bu toplantılara katılım oranının %95 seviyesinde olduğu Banka yetkililerince beyan edilmiş olup, söz konusu katılım oranı tarafımızca yeterli addedilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve icra başkanı/genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirlenmiştir. Ayrıca yönetim kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılmasına imkan sağlanmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı esas sözleşmede yazılı olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir. Ancak fiili olarak yönetim kurulu üyelerinin grup dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyesinin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi, grup içi ve grup dışı ayrımı yapılmak suretiyle seçiminin görüşüldüğü genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelere oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiştir.

ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. İcra başkanı/genel müdür ve yönetim kurulu başkanı komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiş olmakla birlikte Sn. Nurzahit Keskin iki komitede birden yer almaktadır.

Tebliğ gereği, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Yönetici Sn. Yusuf Duran Ocak Kurumsal Yönetim Komitesinde yer almaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

2014 yılında rapor tarihimiz itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi 4, Denetim Komitesi 11 kez ve Ücretlendirme Komitesi 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim Komitesinin her iki üyesinin de tebliğde geçen niteliklere sahip olduğu kanaati oluşmuştur.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiş olmakla birlikte toplantı sonuçlarına yer verilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'dir. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi KPMG grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Aday Gösterme Komitesinin görevlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmesi yönünde Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Bu kapsamda yürütülen çalışmalar tarafımızca izlenecektir.

Ücretlendirme Komitesi, GMY ve daha alt ünvanlar için 2013 yılına ait bir rapor hazırlamıştır. Rapor içeriği tarafımızca yeterli olarak değerlendirilmiştir. Ancak Yönetim Kurulu Üyelerini kapsamamaktadır.

Genel olarak komitelerin görev ve sorumluluk alanları doğru tanımlanmıştır. Buna karşın, Denetim Komitesinin çalışmalarına yönelik tutanak/rapor görülemediğinden işlevselliğine ilişkin bir kanaatimiz oluşmamıştır.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

GMY ve daha alt ünvanlar için ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur. Ancak Yönetim Kurulu Üyelerini kapsamamaktadır.

2014 yılından önce bağımsız üyelere kar payı ödemesi yapıldığı ancak 2014 yılından itibaren bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın

performansına dayalı ödeme plânları kullanılmayacağı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigorta yapıldığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.



## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken azami derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.



#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Halk Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Halk Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2014, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

Oğuzhan Güner

[oguner@saharating.com](mailto:oguner@saharating.com)