

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU



1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Bankamız Mayıs 2007 tarihinde yapılan halka arz sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanmış olan "Kurumsal Yönetim İlkeleri" kapsamında belirlenmiş prensipleri uygulamaktadır.

Daha önce Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" kapsamında hazırlanan "Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği", halka arz işleminden sonra SPK hükümlerine uygun hale getirilerek, 12.12.2007 tarih ve 49-07 sayılı Bankamız Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilip, yürürlüğe girmiştir. Bu çerçevede Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Üyeleri ve görevleri yeniden düzenlenmiştir. Yönetmeliğin "Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Oluşumu"nu içeren 3. maddesinde Yönetim Kurulumuzun 25.10.2011 tarih ve 33-05 sayılı Kararı ile değişiklik yapılmıştır.

Halkbank, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren faaliyet döneminde aşağıdaki açıklamalar paralelinde Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uymakta ve bu ilkeleri uygulamaktadır.

BÖLÜM I -PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

10.05.2007 tarihinden itibaren hisselerinin %24,98'lik oranı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda işlem görmeye başlayan Bankamız, bu tarihten itibaren SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu kapsamda, Bankamızda Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Hisse senetlerine yatırım yapan yurt içi ve yurt dışı yatırımcılarla kurumsal temele dayalı ilişkilerin tesis edilmesi Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı'nın sorumluluğunda olup pay sahipleri ile ilişkilerin yürütüldüğü diğer birim ise Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Ortaklıklar ve Hissedarlar Birimi'dir. Her iki daire başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi nezdinde temsil edilmekte olup yürütülen faaliyetlerle ilgili her türlü bilgiyi söz konusu komiteye iletmektedir. Bankamızda pay sahipleri ile ilişkiler son derece etkin bir yapıda takip edilmektedir.

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
Şebnem ÜLGİN	Bölüm Müdürü	Sebnem.ULGIN@halkbank.com.tr	(312) 289 30 04
Zafer ERDEM	Uzman	Zafer.ERDEM@halkbank.com.tr	(312) 289 30 21

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 toplantılarına ilişkin yasal mevzuatları yerine getirmek,
- Özel durum açıklamalarını yapmak.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta Adresi	Telefon No
Lena ÇİTELİ	Bölüm Müdürü	Lena.CİTELI@halkbank.com.tr	(212) 393 09 02
Aslı SERTTAŞ	Uzman Yardımcısı	Asli.SERTTAS@halkbank.com.tr	(212) 393 09 10

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Yurt içi, yurt dışı yatırımcılar ve analistler ile toplantılar düzenleyerek Banka'nın olumlu değerlendirilmesine katkıda bulunmak,
- Banka'nın web sitesinde, Yatırımcı İlişkileri (İngilizce ve Türkçe) bölümünde gerekli güncellemeleri ilgili birimlerle görüşerek yaptırmak, Bankamız 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,
- Bankamız hisse senedi performansını yakından izleyerek üst yönetimi bilgilendirmek,
- Günlük olarak basında yer alan bankacılık sektörü, global piyasalar, ekonomik gelişmeler, rakip bankalar ve Bankamız 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 etmek.

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 Banka ve İMKB-KAP internet sitesinde duyurulmaktadır. Ayrıca, telefon, yazılı ve elektronik posta yoluyla birimlerimize ulaşan bilgi edinme talepleri en kısa sürede yanıtlanmaktadır.

Hisse Senetleri ve Hissedarlar Birimi'ne, 2011 yılı içerisinde yazılı olarak, Halkdialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 100 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir. Günlük ortalama 4-5 hissedara telefon ile bilgi verilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi 2011 yılı içinde iki adet uluslararası tanıtım organizasyonu, 13 adet uluslararası düzeyde katılımlı yurt içi ve yurt dışı birebir toplantı organizasyonu, 19 adet geniş katılımlı telekonferans ve 143 adet birebir toplantı organizasyonu gerçekleştirmiştir. 55'i uluslararası tanıtım organizasyonlarında, 199'u birebir toplantı organizasyonlarında, 380'i merkezimizde, 144'ü telekonferans aracılığı ile ve 251'i e-posta ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 1.029 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve 6.925 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, ikincil halka arz ya da blok satış durumu, büyüme stratejileri, idari yapı, geleceğe yönelik beklentiler, ülkenin ekonomik ve politik yapısı ile ilgili olmuştur.

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

4. Genel Kurul Bilgileri

Dönem içerisinde 01.03.2011 tarihinde %77,63 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, iki ulusal gazetede, İMKB-KAP, MKK ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır. Toplantı duyuruları, Kanunlar ve Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler çerçevesinde yapılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Banka faaliyet raporu, Genel Kurul öncesinde Banka pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulmaktadır. Genel Kurul toplantılarında pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmışlar ve bu sorular, Banka yöneticileri tarafından cevaplandırılmıştır. Mal varlığı alımı, satımı, kiralanması gibi kararların Genel Kurul tarafından alınmasına yönelik Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Bu konuya ilişkin yetki, Ana Sözleşme'nin 5/2 maddesine göre Yönetim Kurulu'nda bulunmaktadır.

Ana Sözleşme'nin 15/2 maddesine göre vekâleten oy kullanımı mümkün kılınmakta ve buna ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulmaktadır.

Genel Kurul Toplantı Tutanaqları, Banka internet sitesinde ve Ortaklıklar ve Hissedarlar Birimi'nde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, 10.05.2007 tarihinden itibaren halka açık duruma gelen Banka'nın 01.03.2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin toplantı tutanağı Banka ve İMKB-KAP internet sitesinde yayımlanmıştır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Türkiye Halk Bankası'nın hisselerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Genel Kurul'da oy kullanma hakkına sahip karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır. Azınlık payları, Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Banka Ana Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanımına ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin usul ve esaslar Ana Sözleşme'nin 27. maddesinde yer almaktadır. Banka geçmiş yıllarda dağıtılabili 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. 01.03.2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda Banka hissedarlarına temettü ödemesi yapılmıştır. Bundan sonraki süreçte özkaynak yapısı ve konjonktürel değişiklikler dikkate alınarak Banka'nın kâr dağıtım politikası belirlenecektir.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası:

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak hazırlanan Banka Bilgilendirme Politikası, SPK tarafından yayımlanan Seri: VIII No: 54 Sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca, Tebliğin 23. maddesi ile Tebliğ ekinde bulunan Rehber'in 8. maddesinde yer alan hükümler esas alınarak düzenlenmiştir.

Yatırımcıların Banka hakkında yeterli 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 itibari ile 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.

9. Özel Durum Açıklamaları

10.05.2007 tarihinde hisse senetleri İMKB'de işlem görmeye başlayan Banka, bu tarihten itibaren yatırımcıların kararlarını etkileyebilecek her türlü gelişmeyi anında Özel Durum Açıklaması olarak İMKB-KAP'a bildirmiştir. 2011 yılı içerisinde toplam 98 adet Özel Durum Açıklaması yapılmıştır.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet adresi www.halkbank.com.tr'dir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm madde 1.11.5'te yer alan; ticaret sicili bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, ana sözleşme, özel durum açıklamaları, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, izahname ve halka arz sirküleri, genel kurul toplantı gündemi, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu gibi bilgiler internet sitesinde yer almaktadır.

11. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızda hakim paya sahip gerçek kişi bulunmamaktadır. Bankamız ortaklık yapısı, her dönem sonunda yayımlanan faaliyet raporunda ve internet sitesinde duyurulmaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: VIII, No: 54 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği"nin 16'ncı maddesine göre İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi hazırlanmış olup İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi'nde yer alan "İdari Sorumluluğu Bulunanlar", Bankamız internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Bölümü'nde açıklanmıştır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Pay sahiplerinin yönetime katılım haklarının korunması, ilgili kanunlar, mevzuatlar ve Ana Sözleşme çerçevesinde sağlanmaktadır. Çalışma prensipleri ve müşterilerle ilişkiler belirlenmiş olan etik ilkeler kapsamında yürütülür. Müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerle ilgili görüş, öneriler ve şikâyetler telefon, faks, posta ve internet kanalları aracılığıyla iletilir. Belli bir sistem ile Banka'ya iletilen talep ve isteklerin ilgili birimler tarafından değerlendirilmesi ve 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, hizmetlerin daha verimli ve kaliteli 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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

15. İnsan Kaynakları Politikası

Halkbank İnsan Kaynakları Politikası'nın tespit ve uygulamasında, aşağıda belirtilen temel ilkeler esas alınır.

- Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetleri, optimum sayıda personel ile yerine getirmek,
- İşin özelliğine uygun yetkinlikte personelin seçimi ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
- 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 artırıcı nitelikte iş ortamı ve sosyal ilişkiler kurulması imkânlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- Hizmetin gerektirdiği nitelik ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkân veren, personelin ilgi ve verimini yitirmeksizin göreve devamını özendirilen ücret ve özlük hakları sistemini kurmak,
- Personelin bilgi ve görgüsünü artırmada olanaklar sağlamak, başarılı personeli olanaklar ölçüsünde ödüllendirmek,
- 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 özendirmek,
- 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.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Ana stratejimiz; müşteri odaklı, kaliteli hizmet anlayışı, hedefimiz ise; tüm iş süreçlerinde, sektördeki en yüksek kalitede hızlı hizmet seviyesine ulaşarak müşteri memnuniyetini sağlamaktır. Bankamızda oluşturulan performans sürecinde, mevcut tüm müşterilerin taleplerine yerinde cevap verilmektedir. Bu anlayış çerçevesinde müşterilerimizin ihtiyacı tespit edilmekte, sektörlere yönelik farklı ürün geliştirilmekte ve müşterilerimizin kredi taleplerine ilişkin sistemsel düzenlemeler yapılmaktadır. Müşterilerimize verilen hizmet kalitesinin artırılması amacıyla Bankamız elemanlarına pazarlama, satış ve teknik eğitimler verilmektedir.

Halkbank müşterileri, 7 gün 24 saat tüm bankacılık hizmet ve ürünlerimiz hakkında bilgi alabilmekte, bankacılık işlemlerini yapabilmekte, görüş ve şikâyetlerini Mutlu Müşteri Hattı ile diğer tüm kanallarımızdan iletebilmektedir.

Müşterilerimiz 444 0 400 Diyalog telefon hattından müşteri temsilcisine, www.halkbank.com.tr internet adresi veya Mutlu Müşteri Merkezi'ne (dialog@halkbank.com.tr e-posta adresi, 0212 340 0999 faks numarası veya PK 37 34387 Mecidiyeköy/İSTANBUL posta adresi) yazılı olarak görüşlerini veya şikâyetlerini iletebilirler. Ayrıca Banka dışı kanallar olan sosyal medya şikayetim.com, şikayetvar.com internet siteleri ve BİMER (Başbakanlık İletişim Merkezi) aracılığı ile Bankamıza ulaşan müşteri talep, görüş, öneri ve şikâyetleri değerlendirilmektedir. Tüm online bildirimler 24 saat içinde cevaplandırılmaktadır.

17. Sosyal Sorumluluk

KOBİ'lerin bankası olarak yola çıkan Halkbank, üretimiyle Türkiye'nin ithalata bağımlılığını azaltacak, ekonomik kalkınmaya katkıda bulunacak ve ülkedeki istihdam olanaklarını artıracak her türlü girişimci ve işletmeciyeye finansal destek sunma misyonunu 73 yıldır kesintisiz olarak devam ettirmektedir. Bu doğrultuda Halkbank, en önemli iş ortakları arasındaki KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarına çözüm oluşturmanın yanı sıra, KOBİ'lerin iş süreçlerine katkı sağlamaya, üretim koşullarını dünya standartlarına uygun hale getirmeye ve vizyonlarını genişletmeye yönelik kurumsal sosyal sorumluluk projelerine de imza atmaktadır.

Halkbank, 2008 yılı Eylül ayında başlatılan KOBİ'leri kurumsal sosyal sorumluluk, çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularında bilinçlendirmeyi amaçlayan, "KOBİ Dönüşüm Projesi"ni 2011 yılsonunda tamamlamıştır.

Sürdürülebilir kalkınmanın önemli bir unsur haline geldiği günümüz ekonomisinde KOBİ'lerin faaliyetlerini çevre ve iş güvenliği mevzuatına uygun hale getirmeleri özellikle uluslararası iş ortaklıklarında zorunlu bir kriter olarak ortaya çıkmaktadır. Halkbank üç yıldır başarıyla devam ettirdiği projeleriyle KOBİ'lere bu konularda vizyon kazandırmayı ve KOBİ'lerin işyerlerinde gerekli dönüşümü gerçekleştirmelerine destek olmayı amaçlamaktadır.

Halkbank'ın KOBİ Dönüşüm Projesi kapsamında 15 ilde düzenlediği eğitim konferanslarına 4 bini aşkın KOBİ temsilcisi ve ilgili katılmıştır. Kurumsal sosyal sorumluluk, çevre, iş sağlığı ve güvenliği ile enerji verimliliği konularında detaylı bilgilerin paylaşıldığı konferansa katılan KOBİ'lerden talep edenlere, işletmelerini mevzuatlara uygun hale getirmek, ISO 14001 çevre yönetim sistemi ile OHSAS 18001 iş sağlığı ve güvenliği yönetim sistemi kurmak ve belgelendirmek için yapmaları gerekenler ile enerji verimliliği konusunda ücretsiz danışmanlık hizmeti sunulmuştur. 139 firmanın işyerinde bir günlük çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularında ücretsiz eğitim ve danışmanlık çalışmaları yapılmış ve bu firmalarda çalışan 2.475 kişi ücretsiz eğitimlerin sonunda sertifika almaya hak kazanmıştır. Beş KOBİ de bir yıl süreli ISO 14001 veya OHSAS 18001 standardı kurulmasına ilişkin ücretsiz danışmanlık hizmetinden yararlanmıştır.

Halkbank, bu alanlarda yatırım yapmak isteyen KOBİ'lere orta ve uzun vadeli kredi desteği de vermektedir.

KOBİ Dönüşüm Projesi eğitimlerinden, KOBİ'lerle iletişim halinde olan ve kredi taleplerinin değerlendirilmesine yönelik raporlar hazırlayan Halkbank proje değerlendirme ve mali tahlil ekipleri ile şube yöneticileri ve pazarlama personeli de faydalanmıştır.

Halkbank, özellikle organize sanayi bölgelerinden gelen yoğun ilgi üzerine 2011 yılında KOBİ'lerin önemli bir sorunu olan İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) konusunda eğitimler düzenlemiştir. İSG Temel Eğitimi, İSG Mevzuat ve Hukuk Eğitimi ile İSG Risk Analizi Eğitimleri OSTİM OSB'de faaliyet gösteren KOBİ çalışanlarına ücretsiz olarak sunulmuştur. Eğitimlere 150 KOBİ çalışanı katılmış olup, katılımcılar arasından seçilen altı kişiye iki ay süreli ücretsiz İş Güvenliği Uzmanlığı Temel Eğitimi hakkı sağlanmıştır.

Üreten Türkiye'nin bankası olarak Halkbank, sosyal sorumluluk projelerinin yanı sıra sponsorluk faaliyetlerini de eğitim, kültür, sanat ve spor alanlarında sürdürmektedir.

Fransız Kalkınma Ajansı ile 2011 yılı içerisinde imzalanan, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredi programı kapsamında özellikle enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik konularında KOBİ'lere ücretsiz eğitim ve danışmanlık hizmetleri verilmeye devam edilecektir. Söz konusu programın iki yıl sürmesi öngörülmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Adı Soyadı	Görevi	Başlama Tarihi*	Bitiş Tarihi	Görevli Olduğu Komite
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2003	Devam	Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Devam	Kredi Komitesi
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Devam	Kredi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Devam	Denetim Komitesi
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Devam	Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Devam	Kredi Komitesi
Salim ALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Devam	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	27.03.2003	Devam	
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Devam	

* Başlama tarihi olarak Üyeler'in ilk seçilme tarihleri verilmiştir.

Bankamız 01.03.2011 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye seçilmemiştir.

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.

19. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Nitelikleri

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

20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Bankamız Misyonu, Vizyonu ile Ana Hedefleri ve Ana Stratejileri, Yönetim Kurulumuzun 27.12.2006 tarih ve 41-04 sayılı kararı ile kabul edilmiş ve internet sitemizde yayımlanarak kamuya açıklanmıştır.

21. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 29., 30., 31., 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; Bankamız, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri yukarıda belirtilen Kanun hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri 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.

İç Sistemler kapsamındaki birimlerden İç Kontrol ve Risk Yönetimi Daire Başkanlıkları, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı aracılığı ile, Teftiş Kurulu Başkanlığı ise, Yönetim Kurulu adına denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kendisine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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, 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.

22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Kurul olarak yetki ve sorumlulukları öncelikle Bankamız Ana Sözleşmesi'nde, sonrasında da Yönetim Kurulumuzun 09.06.2005 tarih ve 17-32 sayılı kararı ile kabul edilmiş olan "Yönetim Organları Yönetmeliği"nde belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik, Bankamız 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 Organları Yönetmeliğinde yer verilmiş olmakla birlikte ayrıntılı düzenleme, Yönetim Kurulumuzun 31.10.2006 tarih ve 34-01 sayılı kararı ile kabul edilmiş olan, Denetim Komitesi Çalışma Esas ve Usulleri ile Görev ve Yetki Yönetmeliği'nde yer almaktadır. Bankamız Yöneticilerinin yetki ve sorumlulukları, çıkarılmış Yönetmelikler 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.

23. 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, çağrısı yapan Başkan veya Vekili'nce düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı vasıtası ile Üyeler'e ulaştırılır.

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.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Gerek Banka Ana Sözleşmesi gerekse Yönetim Organları Yönetmeliği kapsamında, herhangi bir Yönetim Kurulu Üyesi'ne ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

24. Şirket'le Muamele Yapma ve Rekâbet Yasağı

Banka Ana Sözleşmesi'nde bu konuya ilişkin herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

25. Etik Kurallar

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

İş ahlakı ilkeleri doğrultusunda çalışanlarımız;

- Tüm iş ilişkilerinde haysiyetli, şerefli ve dürüst davranmalıdır.
- Sorumluluklarını yerine getirirken, Türkiye Halk Bankası'nın saygınlığını zedeleyecek her türlü kişisel davranış ve tutumdan kaçınmalıdır.
- Görevleri ile ilgili konularda, kanun, tüzük, 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, 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 Bölümü'nün 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 ile siyasi veya dini anlam veya toplumsal görüşü ifade eden giysiler giymekten mutlak suretle kaçınmalıdır.
- Kurumumuzda, kadın-erkek eşitliğine, saygısına ve genel ahlak ile toplumda kabul görmüş ahlaki davranışlara aykırı davranmamalıdır.

Bankamız İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nin eki olarak "Etik İlkeleri" bulunmaktadır. Bu ilkeler; çıkar çatışmaları, bilgi akışını düzenleyici kurallar, müşterilerle ilişkiler ve insan kaynakları konularını kapsayan ana ilkelerdir. Bu ana ilkelerin altında, konuyla ilgili daha detaylı bölümler bulunmaktadır.

Etik ilkeler, Bankamız internet sitesinde yayımlanarak kamuya duyurulmuştur.

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

Bankamızda, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yer aldığı Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi adları altında komiteler 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, Bankamız Kredi Komitesi üç Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür'den oluşmaktadır. Genel Müdür Kredi Komitesi'ne Başkanlık eder. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesi'nin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesine başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

Kredi Komitesi toplantılarında Raportörlük görevi, Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilir.

Bankamız Denetim Komitesi, iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

Bankamız Ücretlendirme Komitesi, iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi; dört Yönetim Kurulu Üyesi ile birlikte İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ile İnsan Kaynakları Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nde görevli her dört Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Banka Ana Sözleşmesi'nin 21. maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aylık ücret ödenir. Aylık ücreti teşkil eden miktar, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir.