

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Halkbank Mayıs 2007 tarihinde yapılan birincil halka arz sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanmış olan "Kurumsal Yönetim İlkeleri" kapsamında belirlenmiş prensipleri uygulamaktadır.

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

13.01.2011 tarih 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 06.12.2012 tarih 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile SPK tarafından yayımlanan Seri IV, No:56 Sayılı Tebliğe uyum amacıyla Esas Sözleşme değişiklikleri ve Yönetim Kurulu yapılanmaları, 29.03.2013 tarihinde düzenlenen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleştirilmiştir.

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.

Bu kapsamda, 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.

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	Kıdemli Uzman	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 artırımı 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
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Elvan.OZTABAK@halkbank.com.tr	(216) 503 59 50
Lena ÇİTELİ	Bölüm Müdürü	Lena.CITELI@halkbank.com.tr	(216) 503 59 02
Aslı SERTTAŞ	Uzman	Asli.SERTTAS@halkbank.com.tr	(216) 503 59 10

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Yurt içi, yurt dışı yatırımcılar ve analistler ile görüşmeleri yürütmek ve bu kapsamda düzenlenen yatırımcı konferansları ve uluslararası tanıtım organizasyonlarına iştirak etmek, yatırımcı ve analistleri bilgilendirmek,
- Yatırımcılardan ve analistlerden gelen yazılı ve sözlü soruları yanıtlamak, yazışmaları klase etmek,
- Yatırımcılara ve analistlere Banka'nın çeyrek dönem mali yapısı ile ilgili bilgi vermek, mali yapıya ilişkin sunum ve dokümanları hazırlamak, internet sayfasında yayımlanmasını sağlamak,
- Banka'nın internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni gözeterek gerekli güncellemelerin yapılmasını sağlamak.

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

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılanmış olan Hissedarlar Birimi'ne, 2013 yılı içerisinde yazılı olarak, Halkbank Dialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 200 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir. Günlük ortalama 5 hissedara telefon ile bilgi verilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi 2013 yılı içerisinde 4 uluslararası tanıtım organizasyonu, 23 uluslararası düzeyde katılımlı yurt içi ve yurt dışı birebir toplantı organizasyonu, 57 geniş katılımlı telekonferans ve 111 birebir toplantı organizasyonu gerçekleştirmiştir. 61'i uluslararası tanıtım organizasyonlarında, 618'i birebir toplantı organizasyonlarında, 325'i Genel Müdürlük'te, 418'i telekonferans aracılığı ile ve 373'ü e-posta ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 1.795 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve 9.024 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, blok satış durumu, büyüme stratejileri, idari yapısı, geleceğe yönelik beklentileri ve ülkenin ekonomik - politik yapısı ile ilgili olmuştur.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 29.03.2013 tarihinde %71,98 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak 3 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. Bununla birlikte, yeni yürürlüğe giren Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında Yönetim Kurulu Üye aday bilgileri Genel Kurul öncesinde ortakların bilgisine sunulacaktır.

Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmışlar ve bu sorular, Banka yöneticileri tarafından cevaplandırılmıştır. Menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. 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, 10.05.2007 tarihinden itibaren halka açık duruma gelen Banka'nın 29.03.2013 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.

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin usul ve esaslar Esas Sözleşme'nin 35. maddesinde yer almaktadır. Kâr dağıtım politikası 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. 29.03.2013 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 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. 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 yansıtması, 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 II. Bölüm madde 2.2.2'de yer alan; ticaret sicili bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, esas sözleşme, özel durum açıklamaları, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, finansal raporlar, izahname ve halka arz sirküleri, Genel Kurul toplantı gündemi, hazırlanmış cetveli 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

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, roadshow'lar, 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.

Çalışanlarımız, ürün, hizmet ve etkinliklerimiz konusunda ve gerektiği durumlarda Bankamızla ilgili gelişmeler hakkında iç iletişim kanallarımız (elektronik duyuru, dergi, web sitesi vb.) aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Bunun yanı sıra Banka hedef ve stratejilerimizi 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. Belli bir sistem ile Banka'ya iletilen talep ve isteklerin 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

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 özendiren 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 ölçülerini 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.

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, 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.
- 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

- 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 kaçınılmalıdır.
- 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" 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, Banka internet sitesinde yer verilerek kamuya açıklanmıştır.

Halkbank'ın sosyal sorumluluk alanında yapmış olduğu çalışmalar aşağıda belirtilmiştir;

75 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 finansal olmayan ihtiyaçlarına çözüm oluşturacak etkinliklerin yanı sıra eğitim, kültür vb. alanlardaki çeşitli sosyal sorumluluk projelerinin de destekçisi olmuştur.

Bu çerçevede; 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 Ödülleri'nin 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,

Yıl içerisinde gerçekleşen ve etki alanı itibarıyla sosyal sorumluluk olarak değerlendirilen projeler arasında yer almıştır.

Halkbank'ın yeni kredi kartı Paraf ve Soysal 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.

Girişimcilik kültürünün yaygınlaştırılması ve girişimcilerin desteklenmesi konusunda KOSGEB ile geçen yıl başlatılan Protokol çerçevesinde hayata geçirilen Uygulamalı Girişimcilik Eğitimleri'nin 2014 yılında da devam etmesi için gerekli süreçler başlatılmıştır.

Yine 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 sağlanmıştır.

Halkbank, KOBİ'lere ayrıcalıklı hizmet sağlamak, ihtiyaç duyacakları bilgi ve desteği vermek, onları belirli bir platformda bir araya getirmek amacıyla Halkbank KOBİ web sitesini (www.halkbankkobi.com.tr) yenilemiş ve 2013 yılında KOBİ'lerin hizmetine sunmuştur. 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.

KOBİ'lerin yoğun, rekabet şartlarının ağır olduğu illerde düzenlenmekte olan Üreten Türkiye Buluşmaları'nda, Banka'nın KOBİ'lere yönelik ürün ve hizmetlerinin tanıtılmasının yanı sıra toplantılara katılan ekonomistler ülke gündemi, son ekonomik göstergeler, bölgesel ve sektörel sorunlarla, ait oldukları bölgelerin KOBİ'lere sunduğu avantaj ve dezavantajlar hakkında bilgi vermektedir. Bu kapsamda, 2013 yılında Konya'da Üreten Türkiye Buluşması gerçekleştirilmiştir.

Bölgesel ekonomik kalkınma ve sosyal gelişmeye katkı sunmak amacıyla kalkınma ajanslarıyla işbirliğine giden ilk banka olan Halkbank, Kalkınma Ajansları ile imzaladığı anlaşmalar çerçevesinde Ajansların KOBİ Mali Destek Programı'na başvuran ve mali destekten yararlanmaya hak kazanan projelerin sahiplerine nakit akışını gerçekleştirmekte, işletmelere Kalkınma Ajansı Eş Finansman Kredisi kullanma fırsatı sunmaktadır.

Fransız Kalkınma Ajansı ile 2011 yılı içerisinde imzalanan Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredi Programı kapsamında KOBİ'lere ücretsiz eğitim ve danışmanlık hizmetleri verilmeye devam 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. 2013 yılında 21 adet firmaya enerji verimliliği kredisi kullanılmıştır.

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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

Halkbank finansal alanda yürüttüğü etkinlikler kadar uluslararası düzeyde etkin projelerin de takipçisi olmuştur. Bu kapsamda Uluslararası Futbol Federasyonları Birliği (FIFA) tarafından 1977 yılından bu yana iki yılda bir düzenlenen, 20 yaş altı futbolcuların katılabildiği Dünya Kupasından sonra FIFA'nın en büyük organizasyonu olan ve bu yıl Türkiye'nin ev sahipliğinde düzenlenen "FIFA 20 Yaş Altı Dünya Kupası"na, Banka yerel sponsor olarak destek sağlamıştır.

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 185 noktada görme engelli, 46 noktada bedensel engelli tüm banka kartı sahiplerine, Erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlanmaktadır.

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	Ücretlendirme Komitesi
Süleyman KALKAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	01.04.2013		Devam	
Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.02.2014		Devam	Kredi Komitesi Aktif Pasif Komitesi
Süleyman ASLAN***	Yönetim Kurulu Üyesi	15.07.2011		Devam	
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003		Devam	
Dr. Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005		Devam	Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
Ahmet KAHRAMAN**	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012		29.12.2013	Kurumsal Yönetim Komitesi
Dr. Ahmet YARIZ	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	29.03.2013	Devam	Kredi Komitesi, Denetim Komitesi,
Sabahattin BIRDAL	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	29.03.2013	Devam	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
Ismail Erol İŞBİLEN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2013	18.04.2013	Devam	Kurumsal Yönetim 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 verilmiştir.

** Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet KAHRAMAN, 29.12.2013 tarihinde vefat etmiştir.

*** Sayın Süleyman ASLAN 07.02.2014 tarihine kadar Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet Emin ÖZCAN ile Hikmet Aydın SİMİT, 29.03.2013 tarihinde Bankadan ayrılmışlardır.

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.

Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 3 bağımsız üye adayı gösterilmiş olup adayların bağımsızlık kriterini taşıyıp taşımadığına ilişkin Komite'nin 27.02.2013 tarihli raporu, aynı tarihte Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu tarafından da SPK'ya iletilen 01.03.2013 tarihli listedeki adaylar hakkında Kurul tarafından 21.03.2013 tarihli yazı ile olumsuz görüş bildirilmemiştir. Adaylardan birinin Banka'dan ayrılması nedeniyle Komite tarafından, ayrılan üye yerine 1 bağımsız üye adayı gösterilmiş ve 29.03.2013 tarihli rapor da aynı tarihte Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun SPK'ya sunduğu 03.04.2013 tarihli listedeki aday hakkında da Kurul tarafından 17.04.2013 tarihli yazı ile olumsuz görüş bildirilmemiştir.

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 Vekil'ince toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı vasıtası ile Üyeler'e gönderilir veya elden verilir.

Üyeler'in, 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.

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Uyum Raporu

2013 yılı içerisinde 43 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Kurul olarak yetki ve sorumlulukları öncelikle Banka Esas Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu'nun 27.05.2013 tarih ve 22-42 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 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. Her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

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 ve İnsan Kaynakları Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nde görevli her dört Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan 4.5.1 no'lu maddesi ile Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması hususunda bankalar hariç tutulmuştur. 2013 yılında ayrı bir Aday Gösterme Komitesi kurulmamıştır. Banka 27.05.2013 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 yerine getirir şeklinde bir düzenlemeye gitmiştir.

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; Halkbank, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri yukarıda belirtilen Kanun hükümleri ve BDDK tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 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 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. Bu kapsamda 2013 yılında Banka Üst Yönetimi'ne brüt 6,9 milyon TL ödeme yapılmıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlar dahilinde kredi kullanma olanağı tanınmaktadır.