

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Mayıs 2007 tarihinde yapılan birincil halka arz sonrasında, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanmış olan "Kurumsal Yönetim İlkeleri" ile Türk Ticaret Kanunu'nda yer alan Kurumsal Yönetime ilişkin düzenlemelerin uygulanması konusunda azami özeni göstermektedir. Halkbank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile belirlenen kurumsal yönetim yapı, süreç ve ilke hükümlerine tabidir.

Halkbank, SPK'nın belirlediği "Kurumsal Yönetim İlkeleri"nin uygulanması zorunlu olan ilkelerine uyum sağlamıştır. Bununla birlikte, zorunlu olmayan ilkelere uyum konusunda çalışmalarını yürütmektedir. Ayrıca tüm politika ve önlemleri önemli ölçüde uygulamakta olup bu alanda faaliyetlerini geliştirerek sürdürmektedir.

Halkbank, 2011 yılından başlamak üzere SPK tarafından yetkilendirilmiş SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'den Kurumsal Yönetime Uyum konusunda derecelendirme hizmeti almakta olup 2011 yılından bugüne kadar BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst seviyede dâhil edilmiştir. Halkbank 2015 yılında 10 üzerinden 9,26 olarak tespit edilmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu, 2016 yılında 9,30'a yükseltmiştir.

BÖLÜM I -PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

10.05.2007 tarihinden itibaren hisselerinin %24,98'lik oranı Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlayan Halkbank, bu tarihten itibaren SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Halkbank'ın halka açıklık oranı Kasım 2012'de gerçekleştirilen ikincil halka arzın ardından %48,93'e yükselmiştir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesi kapsamında; Yatırımcı ilişkileri bölümü yöneticisinin Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı'na sahip, ortaklıkta tam zamanlı yönetici olarak çalışıyor olması ve kurumsal yönetim komitesi üyesi olarak görevlendirilmesi hükmü uyarınca Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile duyurulduğu şekliyle; Halkbank'ın pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı yürütmektedir. Hisse senetlerine ve ihraç edilen sabit getirili menkul kıymetlere 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 Kamuyu Aydınlatma ve Hissedarlar Birimi'dir. Her iki Daire Başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi nezdinde temsil edilmekte olup yürütülen faaliyetlerle ilgili her türlü bilgiyi söz konusu Komite'ye iletmektedir. Pay sahipleri ile ilişkiler son derece etkin bir yapıda takip edilmektedir. Mehmet Hakan ATILLA, Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı ve Yusuf Duran OCAK, Kamuyu Aydınlatma ve Hissedarlar Birimi'nin bağlı olduğu Daire Başkanı olup aynı zamanda Banka Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleridir. Mehmet Hakan ATILLA Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi'dir.

Yatırımcı ilişkileri Birimi 2016 yılı boyunca etkin iletişim çalışmalarını sürdürmüş olup bu kapsamda, 1 adet uluslararası tanıtım organizasyonuna (roadshow) ve 15 adet uluslararası düzeyde katılımlı yurt dışı ve yurt içi birebir toplantı organizasyonuna (one-on-one) katılım sağlanmıştır. 257'si uluslararası organizasyonlarda, 140'ı Banka merkezinde, 313'ü telekonferans aracılığı ile ve 224'ü elektronik posta ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 934 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve yaklaşık 5.352 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, büyüme stratejileri, idari yapısı, geleceğe yönelik beklentiler ve ülkenin ekonomik ve politik yapısı ile ilgili olmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılanmış olan Kamuyu Aydınlatma ve Hissedarlar Birimi'ne, 2016 yılı içerisinde yazılı olarak, Halkbank Dialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 100 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir. Günlük ortalama 5 hissedara telefon ile bilgi verilmektedir.

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı:

ADI SOYADI	UNVANI	E-POSTA ADRESİ	TELEFON NO
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	YusufDuran.OCAK@halkbank.com.tr	(216) 503 54 04
Zafer ERDEM	Yönetmen	Zafer.ERDEM@halkbank.com.tr	(216) 503 52 10

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

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

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı ilişkileri Daire Başkanlığı:

ADI SOYADI	UNVANI	E-POSTA ADRESİ	TELEFON NO
Mehmet Hakan ATILLA	Genel Müdür Yardımcısı	MehmetHakan.ATILLA@halkbank.com.tr	(216) 503 59 00
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Elvan.OZTABAK@halkbank.com.tr	(216) 503 59 50
Lena ÇİTELİ	Bölüm Müdürü	Lena.CITELI@halkbank.com.tr	(216) 503 59 02
Umut KOVANCI	Uzman	Umut.KOVANCI@halkbank.com.tr	(216) 503 58 02

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

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

4. Genel Kurul Toplantıları

Dönem içerisinde 31.03.2016 tarihinde %73,15 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 KAP'ta, Banka internet sitesinde ve Banka merkezinde pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulmuştur. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ilişkin bilgiler, Toplantı sonrasında Banka internet sitesinde açıklanmıştır. Banka'ya iletilen Yönetim Kurulu Üye aday bilgileri olmadığı için Genel Kurul öncesinde ilan edilememiştir. Bununla birlikte, Genel Kurul sonrası tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ilişkin bilgiler Banka internet sitesinde ilan edilmiştir.

Genel Kurul Toplantısı pay sahiplerinin mümkün olan en az maliyetle katılımını sağlamak ve katılımı artıracak şekilde düzenlenmiştir. Genel Kurul Toplantısına katılma hakkı olanların Elektronik Genel Kurul Sistemi aracılığıyla katılarak oy kullanabilmeleri imkânı sağlanmıştır.

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

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

Genel Kurul toplantı tutanakları, Banka internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma ve Hissedarlar Birimi'nde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, Banka'nın 31.03.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin toplantı tutanağı KAP, MKK-EGKS ve Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka hisselerinde imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Genel Kurul'da oy kullanma hakkına sahip karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır. Azlık payları, Banka yönetiminde temsil edilmemektedir. Sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olan hissedarlara azlık hakkı tanınmasına yönelik Esas Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemeleri kapsamında azlık haklarının kullanımına özen gösterilmektedir.

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin usul ve esaslar Esas Sözleşme'nin 35'inci maddesinde yer almaktadır. Kâr dağıtım politikası Banka internet sitesinde ve faaliyet raporunda kamuya açıklanmıştır. Banka geçmiş yıllarda dağıtılabilir kârın, yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarını pay sahiplerine kâr payı olarak ödemiştir. Kâr dağıtım politikası Banka'nın Yönetim Kurulu'nda belirlendikten sonra, Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde pay sahiplerine dağıtılmaktadır. 31.03.2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda Banka hissedarlarına kâr payı ödemesi yapılmıştır. Bundan sonraki süreçte de özkaynak yapısı ve konjonktürel değişiklikler dikkate alınarak Banka'nın kâr dağıtım politikası belirlenecektir. Banka kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

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

ADI SOYADI	UNVANI	BİRİM
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı
Neşet DERELİ	Daire Başkanı	Kurumsal İletişim Daire Başkanlığı

Pay sahipleri dâhil 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. Geleceğe yönelik değerlendirmeler ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kamuya açıklanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

10. Faaliyet Raporu

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

BÖLÜM III - MENFAAT SAHIPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

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

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

13. İnsan Kaynakları Politikası

Türkiye Halk Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Politikası'nın tespit ve uygulamasında İnsan Kaynakları Yönergesi'nde yer alan İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası esas alınır.

İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası, kurumsal internet sitesinde yer alıp pay sahiplerinin bilgilerine sunulmuştur (https://www.halkbank.com.tr/yatirimci-iliskileri/images/channels/politikalar/hum_rig_hum_res.pdf).

Banka ile Öz-Finans İş Sendikası arasında 01.01.2015-31.12.2016 tarih aralığını kapsayan I.Dönem Toplu İş Sözleşmesi bulunmakta olup, 01.01.2017-31.12.2018 tarih aralığını kapsayan II. Dönem Toplu İş Sözleşmesi de Aralık 2016'da imzalanmıştır. Sendikaların personel ile ilişkilerini yürütmek üzere iş yeri temsilcileri bulunmaktadır.

Personelden ayrımcılık konusunda şikâyet alınmamıştır. Personelin görev tanımları ve dağılımı, performans ve ödüllendirme sistemi çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca tüm personelin söz konusu bilgilere ulaşabileceği kurumsal portal mevcuttur.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

Halkbank iş sözleşmesinin eki ve İnsan Kaynakları Yönergesi'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindeki "Etik İlkeler"; Müşterilerle İlişkiler, Rekabet, Bilgilerin Korunması ve Gizliliği, Çalışanların Sorumlulukları, Promosyon ve Hediyeler, Çalışanlara Karşı Sorumluluklar, Yolsuzlukla Mücadele Politikası ana başlıkları altında eşitlik ilkesi, müşteri bilgilerinin gizliliği, çıkar çatışması, iş dışı faaliyetler, yöneticilerin sorumlulukları, hediye ve kişisel faydaların kabulü gibi konuları da kapsayan detaylı açıklamaları içermektedir.

Etik ilkeler, Banka internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

Halkbank misyon olarak üstlendiği sosyal sorumluluk ve yüksek görev bilinci içerisinde; kurumsal sosyal sorumluluk çalışmalarını, sürdürülebilirlik, sosyal ekonomik ve çevresel faktörler çerçevesinde geliştirmiş ve bu alanlardaki tecrübesini toplumun hizmetine sunarak, ülkenin sosyal ve kültürel yapısına değer katmaya devam etmiştir.

78 yılı geride bırakan faaliyetleri süresince özellikle KOBİ'lerin ve reel sektörün en önemli destekçilerinden olan Halkbank, girişimcileri destekleme misyonu ve sosyal sorumluluk bilinci doğrultusunda girişimciliği teşvik etmek, istihdamı artırmak, girişimcilerin yeni iş kurmalarını ve gençlerin ekonomik hayata katılmalarını desteklemek için yeni iş kurmak isteyen girişimcilerin eğitim, yaş, iş tecrübesi gibi kriterler göz önüne alınarak oluşturulan Genç, Cesur, Usta ve Mucit Girişimci Kredileri ile girişimcilere gerekli finansman desteğini sunmuş, bu faaliyetlerin yanı sıra eğitim, kültür vb. alanlardaki çeşitli sosyal sorumluluk projelerinin de destekçisi olmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Bu kapsamda;

- 27'nci Ankara Uluslararası Film Festivali'nin yedinci kez Ana Sponsorluğu,
- Global Eğitim Zirvesi Sponsorluğu,
- Hilye-Şerif ve Tesbih Müzesi Sponsorluğu,
- Erzurum Bisiklet Gençlik Sponsorluğu,
- 29'uncu Ahilik Haftası Kutlamaları Sponsorluğu,
- 15 Temmuz Şehitleri Dayanışma Kampanyası,
- 6'ncı Uluslararası Balkan Konferansı Sponsorluğu,
- Türkçe Bayramı Sponsorluğu,

Halkbank-Gazi Üniversitesi iş birliğinde 2013 yılında ilk defa düzenlenen "Haydi Fikirden İcraata Geç-İş Fikri Yarışması"nın dördüncü kez ana sponsorluğu gerçekleştirilmiştir.

Yunus Emre Enstitüsü Başkanlığı'nca yürütülen "Türkçe Bayramı" etkinliğiyle Türkçemizin, tarihimizin, kültür ve sanatımızın dünyaya tanıtılmasına katkı sağlanmıştır.

Halkbank olarak, Milli Eğitim Bakanlığı iş birliğiyle yürütülen proje kapsamında 25 ilde 5 bin çocuğa eğitim yardımı ulaştırılmıştır.

Halkbank'ın desteğiyle "Yalnız Değilsiniz - Türkiye'nin En Büyük Ailesi" projesi kapsamında eğitim sürecindeki şehit çocuklarının gelişen teknolojilerden yararlanmasını sağlamak için dizüstü bilgisayar dağıtım kampanyası gerçekleştirilmiştir. Proje kapsamında 290'ı Ankara'da olmak üzere 52 ilimizde toplam 750 adet dizüstü bilgisayarın şehit yakınlarına teslimi sağlanmıştır.

Halkbank, KOBİ'lere ayrıcalıklı hizmet sağlamak, ihtiyaç duyacakları bilgi ve desteği vermek, onları belirli bir platformda bir araya getirmek amacıyla Halkbank KOBİ internet sitesini (www.halkbankkobi.com.tr) KOBİ'lerin hizmetine sunmaya devam etmiştir. Banka müşterisi olsun ya da olmasın tüm KOBİ'lerin yardım alabildiği bu platform aracılığı ile dış ticaretten finansal yönetime, vergiden hukuksal sorunlara kadar birçok konuda KOBİ'lere ücretsiz danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

Engelli bireylerin bankacılık işlemlerini ATM'lerden kolay ve bireysel şekilde yapabilmesini sağlayan Erişilebilir Bank24 Projesi geliştirilerek sürdürülmüştür. 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 128 noktada görme engelli, 156 noktada bedensel engelli, 61 noktada ise hem görme hem de bedensel engelli olmak üzere toplam 345 adet Erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

ADI SOYADI	GÖREVİ	BAŞLAMA TARİHİ*	BAĞIMSIZ ÜYE OLMA TARİHLERİ	BİTİŞ TARİHİ	GÖREVLİ OLDUĞU KOMİTE
Recep Süleyman ÖZDİL	Yönetim Kurulu Başkanı	28.08.2015		Devam	
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014	01.04.2014	Devam	Denetim Komitesi-Başkan Kredi Komitesi-Üye
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	07.02.2014		Devam	Kredi Komitesi-Başkan Aktif Pasif Komitesi-Başkan
Cenap AŞCI	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016		Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi-Üye
Doç. Dr. Ömer AÇIKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016		Devam	Sürdürülebilirlik Komitesi-Başkan Vekili
Yunus KARAN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	01.04.2014	31.03.2016	Devam	Ücretlendirme Komitesi-Başkan Kredi Komitesi-Üye
Mehmet AYTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016		Devam	Ücretlendirme Komitesi-Üye
Mehmet Ali GÖKCE*	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016		23.01.2017	Kurumsal Yönetim Komitesi-Üye
Yahya BAYRAKTAR	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	31.03.2016	Devam	Sürdürülebilirlik Komitesi-Başkan Kurumsal Yönetim Komitesi-Başkan Denetim Komitesi-Üye
Zekeriya KAYA	Denetim Kurulu Üyesi	31.03.2016		Devam	
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	29.03.2013		Devam	

* Mehmet Ali GÖKCE, 23.01.2017 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

** Başlama tarihi olarak Üyelerin ilk seçilme tarihleri verilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, üç yıllık süre için seçilmektedir. 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.

2016 yılında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

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

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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, çağrısı yapan Başkan veya Vekili'nce toplantıdan en az 24 saat önce belirlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı vasıtası ile Üyelere gönderilir veya elden verilir.

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.

2016 yılı içerisinde 42 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Toplantılarına Üyelerin katılım oranı %99'dur.

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

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

Halkbank TTK'nin rekabet yasağını içeren 396'ncı madde ve Bankacılık Kanunu'nun ilgili hükümlerini uygulamaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri 2016 yılında Banka ile bu kapsama aykırı işlem yapmamıştır. Üst Yönetimin görevleri esnasında kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 75 milyon ABD doları limit ile Yönetici Sorumluluk Sigortası yapılmıştır.

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

Denetim Komitesi; bankaların yönetim kurullarınca yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Denetim Komitesi, Banka'da icrai görevi bulunmayan en az iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından, görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almakta olup, Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar ile mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde, bu hususları Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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

Ücretlendirme Komitesi, iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Başkanı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olup her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır. Ücretlendirme Komitesi ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi, denetlenmesi ve raporlanması kapsamında işlevlerini etkin bir biçimde sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın BDDK ve SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde Kurumsal Yönetim İlkelerine uyumunun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması amacıyla kurulmuştur. Komite Yönetim Kurulu'na seçilecek Bağımsız Yönetim Kurulu Üye adaylarının belirlenmesi görevlerini de yerine getirmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; 3 Yönetim Kurulu Üyesi ile birlikte 3 Genel Müdür Yardımcısı ve 2 Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan 4.5.1. no'lu maddesi ile Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması hususunda bankalar hariç tutulmuştur. 2016 yılında Aday Gösterme Komitesi kurulmamıştır. Banka 12.08.2014 tarihli Yönetim İç Yönergesi'nin 4.3.2.3. no'lu maddesi ile SPK ve BDDK mevzuatı hükümlerine uygun olarak Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini de Kurumsal Yönetim Komitesi'nin yerine getireceği yönünde bir düzenlemeye gitmiştir. Komite 2016 yılında 4 kez toplanmıştır.

Banka'nın sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarını koordine etmek amacıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturulmuştur.

Sürdürülebilirlik Komitesi; 1 Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, 1 Yönetim Kurulu Üyesi, 5 Genel Müdür Yardımcısı ile 6 Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Komitenin Başkanlığını Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi, Başkan Vekilliğini Yönetim Kurulu Üyesi yapmaktadır. Komite 2016 yılında 6 kez toplanmıştır.

Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin toplantıları yazılı hale getirilmekte ve kaydı tutulmaktadır. Komitelerin çalışmalarının etkinliği için gereken her türlü imkân ve destek Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Komitelerin üyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Komitelerin yapısı, görevleri ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye faaliyet raporunda ve internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üye sayısı dikkate alındığında bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

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

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

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

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

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.

Banka'nın yıllık bütçesi ve stratejik planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hedef gerçekleştirme raporları Yönetim Kurulu tarafından iki haftalık periyotlarla takip edilmektedir. Banka üst düzey yönetimi, periyodik olarak şube ve bölge koordinatörlükleri ile hedefleri gerçekleştirmeye yönelik performans toplantıları düzenlemektedir. Ayrıca Yönetim Kurulu'na yapılan sunumların yanında hedef gerçekleştirmelerine ilişkin finansal tablo ve göstergelere teknolojik altyapı sistemi üzerinden günlük olarak ulaşılabilir. Hedefler, performans ve risk raporları Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak değerlendirilmektedir.

20. Mali Haklar

Banka Esas Sözleşmesi'nin 23'üncü maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aylık ücret ödenmekte ve aylık ücreti teşkil eden miktar, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Bu kapsamda 2016 yılında Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticileri'ne brüt 8,8 milyon TL ödeme yapılmıştır. Bununla birlikte, bankacılık sektör uygulaması da dikkate alınarak Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamaktadır. Banka çalışanlarının ücret kriterlerine ilişkin Ücret Politikası oluşturularak Genel Kurul'da ortakların onayına sunulmuş ve Banka internet sitesinde yayımlanmıştır. Ücret Politikası'nda Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücret esaslarının detay bazda nasıl hesaplanacağına dair açıklamalar yer almamakla birlikte Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücretleri Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlar dâhilinde kredi kullanma olanağı tanınmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilerine verilen ücretler ile sağlanan tüm menfaatler faaliyet raporunda ve internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.