



# FAALİYET RAPORU 2008 YILI II. DÖNEM



## Sunuş

- 1** Sermaye Yapısı
- 1** Finansal Göstergeler
- 3** Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 4** Birim Faaliyetleri
- 10** Ortaklıklar
- 11** Ana Sözleşme Değişikliği

## Yönetim Bilgileri ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 13** Yönetim Kurulu ve Denetçiler
- 14** Üst Yönetim
- 16** Organizasyon Şeması
- 18** Komiteler
- 20** İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri
- 21** Yönetim Kurulu Raporu
- 22** İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 23** Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 29** Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri
- 31** Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücü
- 32** Risk Yönetimi Politikaları
- 33** Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

## Finansal Göstergeler

### Halkbank'ın Sermaye Yapısı

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin esas sermayesi 1.250.000.000 YTL olup, tamamı ödenmiştir. Dönem içinde sermaye ve ortaklık yapısı ile nitelikli paya ilişkin herhangi bir değişiklik olmamıştır. Banka sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, söz konusu paya karşılık gelen hisseler Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 11 Ağustos 2006 tarih ve 2006/69 sayılı kararı ve bu karar ile ilgili olarak Danıştay 13. Dairesi tarafından verilen 29.11.2006 tarih, 2006/4258 sayılı yürütmeyi durdurma kararından sonra Özelleştirme Yüksek Kurulu tarafından alınan 05.02.2007 tarih, 2007/8 sayılı karar ile Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na geçmiştir.

28.03.2007 tarih, 5615 sayılı Kanun'un 27. maddesi uyarınca Banka hisselerinin YTL'ye dönüşümü sağlanmıştır.

T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 05.02.2007 tarih, 2007/08 sayılı Kararı, Banka'nın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı kararı ile Banka'nın hisseleri 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir.

Nitelikli paya sahip hissedar, %74,9820454'lük hisse oranı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'dır. (Adres: Ziya Gökalp Cad. No: 80 Kurtuluş/Ankara)

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da pay sahibi değildirler.

Hissedar Adı	Ortak Adedi *	Ödenmiş Sermaye (YTL)	Sermaye Katılım Oranı (%)
Özelleştirme İdaresi Başkanlığı	1	937.275.568	74,9820
Bankalar	4	14.105	0,0011
Kooperatifler	143	17.244	0,0014
Belediyeler	980	186.854	0,0149
İl Özel İdareler	67	93.891	0,0075
Ticaret Odaları	12	2.086	0,0002
Şahıs ve Şirketler	13.535	159.910	0,0128
Halka Açık Kısım**	1	312.250.342	24,9800
<b>Toplam</b>	<b>14.743</b>	<b>1.250.000.000</b>	<b>100,0000</b>
Küçük Hissedarlar Yüzde Oranı (%)			0,037934
Özelleştirme İdaresi Başkanlığı Yüzde Oranı (%)			74,982045
Halka Açık Olan Kısım (Borsada İşlem Gören) %			24,980020
<b>Toplam(%)</b>			<b>100</b>

\* Pay defterinde yazılı ortak sayısını göstermektedir.

\*\* Küçük hissedarlara ait 86 YTL'lik pay tutarı Borsada işlem görmek üzere Halka Açık hisseler bölümüne aktarılmıştır.

### Toplam Aktifler

↑ % 14,4  
**46,0 milyar YTL**  
2007: 40,2 milyar YTL

### Özkaynaklar

↓ % 12,1  
**3,9 milyar YTL**  
2007: 4,3 milyar YTL

### Net Kar

↑ % 20,0  
**642 milyon YTL**  
Haziran 2007: 535 milyon YTL

### Sermaye Yeterlilik Rasyosu

↓ 590 bp  
**% 14,1**  
2007: % 20,0

### Özkaynak Verimliliği

↑ 350 bp  
**% 31,2**  
2007: % 27,7

### Net Faiz Marjı

↑ 60 bp  
**% 5,2**  
2007: % 4,6

## Finansal Göstergeler

Bilanço (Milyon YTL)	Haziran 2008	Aralık 2007	Değişim(%)
Toplam Aktifler	46.010	40.234	14,4
Toplam Krediler	22.650	18.121	25,0
Toplam Mevduat	36.914	30.841	19,7
Özkaynaklar	3.852	4.383	(12,1)

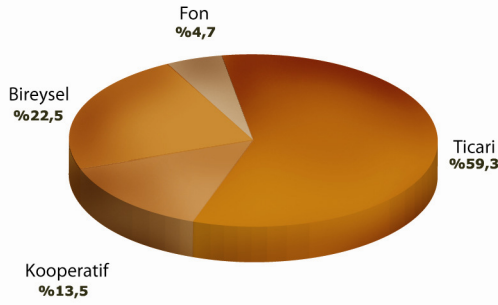
Kar Zarar (Milyon YTL)	Haziran 2008	Haziran 2007	Değişim(%)
Brüt Kar	811	662	22,5
Net Kar	642	535	20,0

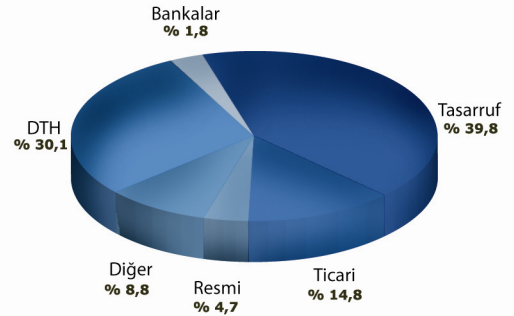
Rasyo (%)	Haziran 2008	Aralık 2007
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı*	93,7	93,2
Krediler/Aktif Toplamı	49,2	45,0
Takipteki Alacaklar/Toplam Krediler (Brüt)	4,4	5,4
Vadesiz Mevduat/Toplam Mevduat	9,3	10,7
Mevduatın Krediyeye Dönüşüm Oranı	61,4	58,8
Ortalama Aktif Kârlılığı	3,0	3,0
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	31,2	27,7
Net Faiz Marjı	5,2	4,6

\*Fon kredileri faiz getirili aktiflerin içinden çıkarılmıştır.

### Kredinin Dağılımı



### Mevduatın Dağılımı



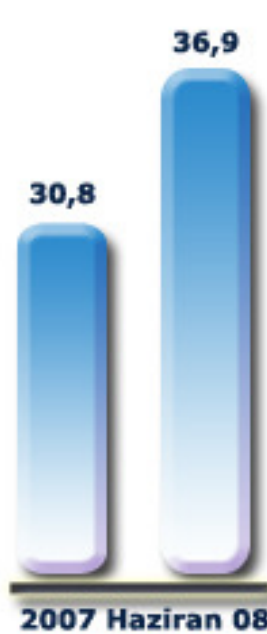
### Aktif Gelişimi (Milyar YTL)



### Kredi Gelişimi (Milyar YTL)\*



### Mevduat Gelişimi (Milyar YTL)\*



### Net Kar Gelişimi (Milyon YTL)



\*Reeskontlar dahil edilmiştir.

## Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

70 yıllık bankacılık deneyimiyle Türkiye'nin kârlılık açısından en büyük beş bankası arasında yer alan Halkbank 2007'de bankacılığın tüm alanlarında yakaladığı başarıyı 2008'de de hız kesmeden sürdürüyor. 2008'in ilk altı ayında elde ettiğimiz sonuçlar, "Banka'nın büyümesini kârlılık ve verimliliği koruyarak sağlamak" stratejimize bağlı kaldığımızı bir kez daha göstermiştir.

2008'in ilk yarısında Halkbank'ın net kârı, 2007'nin aynı dönemine kıyasla yaklaşık %20 oranında artarak 642 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Yabancı bankaların Türkiye'deki satın almalarının yoğunlaştığı ve rekabetin giderek arttığı bir dönemde Halkbank'ın yakaladığı bu başarı hepimizi gururlandırıyor.

Dünyanın en büyük ekonomilerinden birine sahip olan Türkiye, son beş yılda sürekli ve yüksek oranda büyüme gösteren yapıyla güven arz eden bir tablo çiziyor. Bugün pek çok finans devi Türkiye pazarına girmiş durumdadır. Yabancı bankaların Türkiye'ye olan ilgisi hem ülkenin ekonomik yapısının giderek güçlenmesinden hem de bankacılığın sektörel penetrasyon için yüksek bir potansiyel taşımasından kaynaklanmaktadır. Dolayısıyla önümüzdeki yıllarda bankacılık sektörünü daha çetin bir rekabet dönemi bekliyor. Bu rekabet ortamının ürün ve hizmet kalitesine olumlu katkılar sağlayacağını ve bundan da en çok Türk halkının faydalanacağını düşünüyoruz.

Bu dönemde, iş ortağımız olan KOBİ'lerimize kredi kullandırmanın bir adım ötesine geçiyor ve onların bilgiye olan ihtiyaçlarını da "Üreten Türkiye" toplantılarımızla gidermeye çalışıyoruz. Bu toplantılarımız da KOBİ'lerimizi ekonomi ve bankacılık alanında uzmanlarla buluşturuyoruz. En son Haziran ayında Trabzon'da gerçekleştirdiğimiz Üreten Türkiye toplantılarımıza önümüzdeki dönemde de devam etmeyi planlıyoruz.

Türkiye'nin ilk ve öncü KOBİ Bankası olma unvanını 70 yıldır gururla taşıyan ve kredilerinin yarısından fazlasını KOBİ'lere kullandıran Bankamız, 2008'in ilk çeyreğinde Fransız Kalkınma Ajansı ile imzaladığı protokol kapsamında sağladığı kaynağı kalkınmada öncelikli illerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin hizmetine sunmuştur.

Bankamızın en önemli hedeflerinden biri de, 2008 yılsonuna kadar Türkiye'nin dört bir yanındaki Ticaret ve Sanayi Odaları ile protokoller düzenlemektir. Bu protokoller kapsamında Oda üyelerine kullanılacak kredilerle hem Türkiye'nin kalkınmasına olan katkımızı sürdürmeyi, hem de KOBİ bankacılığındaki liderliğimizi korumayı hedefliyoruz.

KOBİ'lere sağladığımız finansal desteğin yanı sıra danışmanlık ve bilgi desteği sunmak da Bankamızın misyonu içinde önemli bir yer tutmaktadır. Bankamızın danışmanlık hizmetlerinden faydalanmak isteyen KOBİ'lerimiz, KOBİ Müşteri İlişkileri Yöneticileri ve KOBİ Dialog hattını arayarak her türlü sorularına yanıt bulabilmektedir.

2008 yılının ikinci çeyreğinde de müşteri odaklı hizmetlerimizin sınırlarını genişletmek ve müşterilerimizin bireysel ihtiyaçlarını etkin ve verimli bir şekilde karşılayabilme yönünde çalışmalarımızı sürdürdük. Müşterilerimizin acil ihtiyaçlarına en kısa ve kolay yoldan cevap verebilmek için; Emniyet personeline özel "Kredi 155", düşük faizli ihtiyaç kredisi "KREDİmini", anneler gününe özel "Canım Annem Konut Paket Sigortası", yargı çalışanlarına yönelik "Yargı Haftası Kredi Kampanyası", tatil masraflarını dert olmaktan çıkaran "Sigortalı Tatil Kredisi" gibi tüketici kredilerimizi uygulamaya koyduk.

Kredi kartı pazarında büyüme hedefimizi gerçekleştirmek amacıyla HSBC " Advantage Kart" ile işbirliği ve marka paylaşımına giderek 2007 yılının sonunda imzaladığımız anlaşmayı, bu dönem bir adım daha öteye götürerek hem müşterilerimize hem de üye iş yerlerimize Advantage'ın tüm olanaklarını sunmayı amaçlıyoruz.

Hem KOBİ bankacılığı, hem de bireysel bankacılık alanında gerçekleştirdiğimiz atılımların Bankamızı 2008 için koyduğumuz hedeflere daha da hızlı taşıyacağına inanıyoruz.

"Üreten Türkiye"ye kullandığı kredilerle ülkenin ekonomik kalkınmasına büyük katkı sağlayan Bankamız, 70. kuruluş yıldönümü kapsamında gerçekleştirdiği etkinliklerde de öncelikle eğitime vererek sosyal sorumluluk bilincinde olduğunu göstermiştir. Türkiye'nin kalkınması için sınırlı ve ekonomik büyümeyi tek başına yeterli bulmuyor, eğitime sağlanacak katkıyı, ülkenin gelişimine sunulacak desteğin tam merkezinde görüyoruz. Bu nedenle, eğitimli nüfusun artırılması için verilecek her türlü desteği, misyonumuzun bir parçası olarak tanımıyoruz.

Bu doğrultuda, Türkiye'nin farklı illerindeki ilköğretim öğrencilerine klasikleşmiş edebiyat eserlerini hediye ettik. Milli Eğitim Bakanlığı tarafından başlatılan, başta kadınlar ve genç kızlar olmak üzere Türkiye'de okuma-yazma bilmeyen 5 milyon civarındaki yetişkin nüfusu eğitimle buluşturmayı amaçlayan "Ana-Kız Okuldayız" okuma-yazma kampanyasının ana sponsorluğunu üstlendik.

Bankamızın önümüzdeki dönemde hayata geçecek bir diğer önemli projesi ise Fransız Kalkınma Ajansı'ndan alınan kredi ile KOBİ'lere yönelik kapsamlı bir Kurumsal Sosyal Sorumluluk projesine imza atmak. Proje kapsamında KOBİ'lerimize ücretsiz eğitim ve danışmanlık hizmeti sağlamayı, ayrıca çevreye duyarlı uygulamalar konusunda şirketleri bilinçlendirmeyi hedefliyoruz.

70 yıllık birikimiyle hem müşterilerine en iyi bankacılık hizmetini sunan hem de imza attığı sosyal sorumluluk projeleriyle ülkemizin gelişimine katkıda bulunan Bankamızın, çalışanlarının azimli çabalarından, yatırımcılarının ve iş ortaklarının desteğinden ve Türk halkının güveninden aldığı güçle daha pek çok başarıya imza atacağına inanıyorum.

Hüseyin Aydın  
Genel Müdür

### Halkbank, günün makro ekonomik koşullarına uygun olarak sürekli revize edilen ürün yelpazesi ile sektör ve müşteri özelliklerine göre finansal çözümler sunmaya devam etmektedir.

#### ■ KURUMSAL ve TİCARİ PAZARLAMA

2008 yılının ilk çeyreğinde küresel ekonomide meydana gelen gelişmeler paralelinde ülkemizde de görülen likidite sıkışıklığı ikinci çeyrekte de devam etmiştir. Bu gelişmelere ürün fiyatlarında yaşanan artış eşlik etmiştir.

Halkbank, bu dönemde de Kurumsal ve Ticari segmente yer alan müşterilerinin beklentilerini en üst düzeyde karşılayabilmek amacıyla ihtiyaca özel çözümler sunmaya devam etmiştir. Böylece bu segmentteki müşterilerinin işlem hacimlerinde, 2008 yılı I. dönemine göre; toplam nakit YTL kredilerde %21, toplam gayrinakit YTL kredilerde ise %12 artış sağlamıştır.

Banka, hızla büyüyen dış ticaret finansmanı için firmalara sunduğu ihracat, ithalat kredileri, teminat mektupları, akreditifler, postfinansman, refinansman gibi ürünlerin kullanımı ile geçen yılın aynı dönemine göre dış ticaret işlem hacimlerinde yaklaşık %100 oranında gelişme kaydetmiştir.

Önceki dönemlerde olduğu gibi Halkbank; üretim, yatırım ve istihdam artışına katkıda bulunan tüm işletmelere en uygun koşullarda sunduğu destek ve hizmetin arttırılmasına yönelik çalışmalarına hız vermiştir.

Genel ekonomi ve sektördeki gelişmelere paralel olarak;

- Aktifte uzun vadeli fiyatlamada mümkün olduğunca muhafazakâr davranılması, bunun yanında kısa vadeli fiyatlamaya ağırlık verilmesi ile karlılığı artıracak fiyatlama ve işlemlere yoğunlaşılması,
- Faiz marjlarının firma kredi değerliliği göz önüne alınarak piyasa riskleri doğrultusunda revizyonu,
- Yeni müşterilerin portföye kazandırılmasıyla kredilerin daha da tabana yaygın hale getirilmesi,
- Üretim, yatırım ve istihdam artışına katkıda bulunan tüm işletmelere önceki yıllarda olduğu gibi en uygun koşullarda destek verilmesi,
- Müşteri ihtiyaçları ve yatırım teşvik stratejileri de dikkate alınarak yeni ürünler geliştirilmesi ve/veya mevcutların revize edilmesi, Öncelikli hedeflerimiz arasındadır.

Halkbank, sanayileşmenin uygun görülen alanlarda yapılanmasını sağlamak, kentleşmeyi yönlendirmek, mevcut çevre sorunlarını önlemek, imalat sanayi türlerinin belirli bir plan dâhilinde yerleştirilmesi ve geliştirilmesi faaliyetlerine destek olmak amacıyla finansman desteğini sürdürmüştür. Bu çerçevede 129 adet organize sanayi bölgesi ile 168 adet küçük sanayi sitesine kredi kullanılmıştır.

Banka, ticari faaliyetleri yanı sıra taşımış olduğu belli bir misyon ve sosyal sorumluluk anlayışı içerisinde bu dönemde;

- Doğal afetler nedeniyle mağdur olan 41.997 vatandaşımıza, konut ve işyerlerinin güçlendirilmesi, yeni bir konut/işyeri alınması amacıyla yönelik olarak Bayındırlık ve İskân Bakanlığı kaynaklı Afet Kredisi, 833 Şehit ailesine TOKİ kaynaklı Konut Kredisi,
- 2.064 Kişiyi Avrupa İskân Fonu, Dayanışma ve Teşvik Fonu kaynaklı konut kredisi,
- 198 kişiyi, gecekondulaşmanın önlenmesine yönelik olarak Bayındırlık ve İskân Bakanlığı kaynaklı gecekondu kredisi kullanılmıştır.

- Konut yapı kooperatifleri, belediyeler ve konut yapımcılarının toplu konut projelerinin tamamlanması kapsamında 10.453 kişiye T.C.Başbakanlık Toplu Konut İdaresi kaynağından konut kredisi kullanılmıştır.

Halkbank olarak Türkiye’de konut/işyeri sahibi olmak isteyen kişilerin, kooperatif üyelerinin, kooperatiflerin, konut yapımcılarının konut ve işyeri inşaat kredisi talep edecekleri uzman ve ihtisas bankası olarak akıllarına ilk önce getirecekleri ve tercih edecekleri banka olmak asli hedefimizdir.

Bu amaç doğrultusunda, inşaatı başlamış ve devam etmekte olan büyük ölçekli toplu konut ve işyeri projeleri değerlendirilerek, konut yapımcılarının, konut yapı kooperatiflerinin, işyeri yapı kooperatiflerinin ve belediyelerin konut projelerinin Banka kaynaklı kredilerle finanse edilmesine yönelik kredi ürünleri geliştirilmiş ve bu dönemde toplam 9.543 kooperatif üyesine işyeri kredisi kullanılmıştır.

Aynı şekilde belediyeler ve belediye iştiraki konut yapımcısı firmalarca yürütülen konut projelerinin finanse edilmesine, inşaatların tamamlanmasına yönelik çalışmalara devam edilerek, çeşitli belediyelere ait konut projesi kapsamında toplam 2.588 kişiye konut kredisi kullanılmıştır.

Ayrıca konut yapı kooperatifi, belediye ve işyeri yapı kooperatifi gibi toplam 146 işyerinin kredi talebine ilişkin projelerin değerlendirilme çalışmaları devam etmektedir.

TOKİ ile Banka arasında imzalanan protokoller çerçevesinde TOKİ’nin maliki olduğu konutların satışına aracılık ve bankacılık işlemlerine 2008 yılı II. döneminde de devam edilmiş olup, bu çerçevede 60.175 adet konutun satış işlemi gerçekleştirilmiştir

#### ■ ESNAF VE KOBİ BANKACILIĞI

**Halkbank 70 yıldır KOBİ’lerin bankası olup; yaygın şube ağı, deneyimli personeli ve KOBİ bankacılığı alanındaki tecrübesi ile bu alanda lider bankadır.**

Halkbank olarak KOBİ stratejimiz; KOBİ bankacılığını hem bir bütün olarak görmek hem de KOBİ’ler arasındaki sektör ve iş hacmi farklılıklarını göz önünde bulundurarak hizmet farklılaşmasını sağlayacak ürün ve protokoller geliştirmektir. Bankacılık sektöründe meydana gelen gelişmelere ve firma değişimlerine yönelik olarak KOBİ’lerin ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılamak temel hedefimizdir.

Bankanın büyüme planı çerçevesinde amacımız öncelikle hedef sektörlerle yönelik ihtiyaçları tespit ederek, bu ihtiyaçlar doğrultusunda yeni ürünler geliştirmek ve mevcut ürünleri de revize ederek sektörde daha rekabetçi hale gelmektir.

KOBİ müşteri adedinin ve KOBİ’lere kullanılan kredilerin arttırılması amacı ile bu dönemde oluşturulan yeni kredi çeşitlerimiz, çalışması süren ürünler ve kampanyalarımız ile ilgili bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

**Küçük İşletme Destek Paketi** ve **Eczacı Destek Paketi** ile hem kredi hacmimizin artırılması hem de KOBİ segmentinde yer alan müşterilerimize çapraz ürün satışı yapılarak, müşteri ürün sahipliğinin ve karlılığının artırılması hedeflenmiştir. Söz konusu kredilerimizin pazarlanmasına gelecek dönemlerde de ağırlık verilerek devam edilecektir.



## 2008 Yılı İkinci Dönem Faaliyetleri

2008 yılının ikinci döneminde; **Kalkınmada öncelikli yörelere yönelik pazarlama faaliyetlerimiz** kapsamında Doğu ve Güneydoğu Anadolu Bölgesi'ndeki KOBİ'lere özellikle yatırım kredisi kullanılmasına ağırlık verilmektedir. Bu bağlamda ağırlıklı olarak, GAP bölgesinde faaliyet gösteren hedef ve potansiyel müşterilerimize yurt dışı kaynaklı kredilerimizin pazarlama çalışmalarına hızla devam edilmektedir. Banka, söz konusu kredilerle KOBİ'lere verdiği desteği artırmayı, bölgeler arasındaki gelişmişlik farkını azaltmayı, istihdamın artırılmasına destek olmayı ve ülkenin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamayı amaçlamaktadır.

**Ticaret ve Sanayi Odası protokollerinin yenilenmesi** amacıyla sektörel örgütlerle işbirliğimiz artarak devam etmektedir. Haziran ayı itibarıyla Ticaret ve Sanayi odalarıyla imzaladığımız protokollere ilişkin çalışmalara hız verilmiştir.

2007 yılı itibarıyla başlamış olan, **Türkiye İhracatçılar Meclisi üyesi firmalara yönelik pazarlama çalışması** kapsamında 100 bin USD ve üstü ihracat yapan yaklaşık 30 bin firma adresi şubelerimize yönlendirilmiş olup, çalışmalara devam edilmektedir.

Nakit, çek ve senet gereksinimine son veren **KOBİ Kart** ile tedarikçi firmalara tahsilat garantisi verilirken, kredi limiti sayesinde de kart sahiplerinin alışverişlerini nakit sıkıntısı yaşamadan yapmaları sağlanmaktadır.

KOBİ'lere yönelik ürünleri daha etkili olarak pazarlamak amacıyla, KOBİ'lere internet üzerinden danışmanlık ve çeşitli hizmetlerin verildiği bir **KOBİ Portalı** oluşturulması planlanmaktadır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk projesi kapsamında KOBİ'lerin bilgilendirilmesi ve eğitimine katkıda bulunulması amacıyla **KOBİ E-sertifika Programı** hazırlanması için Anadolu Üniversitesi ile bir protokol yapılması konusunda son noktaya gelinmiştir. Bu kapsamda yapılan işbirliği ile Halkbank KOBİ Portalı'ndan sertifikaya üye olan belli sayıda KOBİ'ye "Kurumsal Sosyal Sorumluluk" projesi kapsamında ücretsiz eğitim verilecektir.

**KOBİ'lere yönelik dergi** ile KOBİ'leri bilgilendirmek, eğitmek ve yönlendirmek hedeflenmektedir. Avrupa Birliği kapsamında KOBİ'leri ilgilendiren bilgi ve gelişmeler, mevzuat, yenilikler, değişiklikler, devlet teşvik ve desteklerini tanıtan yazılar, ülke pazar araştırmaları, analizler, KOBİ'lere dönük hizmet ve destek projelerini tanıtan araştırmalar derginin içeriğini oluşturacaktır. Bu kapsamda, değerlendirmeler devam etmektedir.

**KOBİ Destek Paketi** ile cirosu 1-5 milyon YTL arasında olan ve KOBİ segmentinde yer alan müşterilerimizin nakit akışlarına uygun, esnek ödeme imkanı sunan, kredi ile birlikte ilave ürün kullanması durumunda hem faiz oranında kademeli olarak indirim yapılan hem de ekstra avantajlar sunulmaktadır.

**POS Kredisi** sayesinde Banka ile blokeli çalışan üye işyerlerinin, bloke hesaplarında bulunan tutarların teminata alınarak firmalara nakit kredi kullanılması yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.

Türkiye'nin birçok şehrinde gerçekleştirdiğimiz **"Üreten Türkiye Toplantıları"** ile KOBİ'lerin ekonomik ve teknik bilgi donanımını artırmayı amaçlamaktayız. En son Haziran ayında Trabzon'da gerçekleştirdiğimiz Üreten Türkiye toplantılarına

önümüzdeki dönemlerde de aynı hızla devam edilmesi planlanmaktadır.

KOBİ müşteri adedi açısından sektörde Banka'nın payı; BDDK'nın Nisan 2008 itibarıyla yayımlanmış olduğu KOBİ müşteri sayısı esas alındığında %23'dür.

**Özel faiz oranı, uygun limit ve vade koşullarının yanısıra, BSMV, Damga Vergisi, KKDF'den muaf krediler sadece Halkbank tarafından esnaf ve sanatkara sunulan bir ayrıcalıktır.**

2008 yılı II. döneminde 431 ESKKK'ya kefalet kredisi limiti tahsis edilmiştir. Yine bu dönem aralığında 12.717'si yeni kazanılmış 38.944 esnaf ve sanatkara kooperatif kredisi kullanılmıştır.

Uluslararası nakliyecilere kredi desteği sağlanması amacıyla Bankamız ile Ulaştırma Bakanlığı arasında imzalanan protokol kapsamında; uluslararası nakliyecilik yapan 16 esnafa taşıtlarını yenileyebilmeleri için Uluslararası Nakliyecilere Destek Kredisi kullanılmıştır.

Bu dönemde başlatılan uygulama ile takip oranı nedeniyle kredi kullanamayan gayriaktif 38 Esnaf ve Sanatkâr Kooperatifinin desteklenerek yeniden canlandırılmaları amacıyla kooperatif kredisi değerlendirme kriterleri değiştirilerek, toplam 525 üyenin kredi kullanması sağlanmıştır. Ayrıca arı yetiştiricilerine kredi kullanılması konusunda ORAYBİR (Ordu Arı Yetiştiricileri Birliği) ile anlaşma sağlanmıştır.

Halkbank büyüme ve ürün geliştirme planı çerçevesinde; öncelikli olarak yeterli pay alınamayan madencilik, enerji, turizm, hizmet, taahhüt sektörlerine yönelik ihtiyaçlar tespit edilerek bu ihtiyaçlar doğrultusunda sektörlerin nakit akışlarına uygun ürünler geliştirilmektedir. Bunun yanında Halkbank müşteri portföyünün ağırlıklı kısmını oluşturan imalat sektöründeki pazar payını arttırmayı hedeflemektedir.

Yeni ürün çıkarmak veya mevcut ürünlerin revizyonu, düzenlenecek kampanyalar ile çapraz ürün satışı kültürünü de yayarak bu segmentte piyasa işleme oranının daha da yükseltilmesi amaçlanmaktadır.

Halk Bankası; bugün yurt çapında yaygın şube ağı, büroları, özel işlem merkezleri ve yurt dışı temsilcilikleri ile hizmet vermektedir. Halkbank misyon bankası olarak bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonra da ülkemiz ekonomisinin temelini oluşturan esnaf, sanatkâr ve KOBİ'lerin yanı sıra üretim, yatırım ve istihdamın artışına katkıda bulunan tüm girişimcileri çağdaş bankacılık anlayışıyla desteklemeye, sektörün güçlü ve güvenilir bankası olmaya devam edecektir.

### Portföyümüze eklediğimiz ihtiyaca özel birçok bireysel kredi seçeneğinin yanı sıra, müşterilerimize sunduğumuz avantajlı faiz oranı ve vade koşulları ile bireysel bankacılık alanında büyümeye ve güçlenmeye devam ediyoruz

#### ■ BİREYSEL BANKACILIK

Halkbank, müşteri odaklı hizmet anlayışından hareketle bireysel bankacılık alanındaki satış ve pazarlama çalışmalarına ağırlık vererek bu doğrultuda satış kabiliyetini arttıracak yapısal değişiklik çalışmalarına devam etmektedir.

Müşterilerimizin karlılığı ve verimliliğinin, ürün sahiplik ve aktiflik oranlarının artırılmasına yönelik mevcut proje ve kampanya çalışmalarımız sürmekte olup bu kapsamda;

- Anneler gününe özel, "**Canım Annem Konut Paket Sigortası**"
- 10 Mayıs Danıştay'ın kuruluş yıldönümü dolayısıyla tüm yargı çalışanlarına yönelik "**Yargı Haftası Kredi Kampanyası**"
- 23 Mayıs 2008, Bankamızın 70. kuruluş yıldönümü nedeniyle tüm vatandaşlarımıza yönelik "**Halk Günü Kredi Kampanyası**"
- Şube kanalı ile sigorta satışlarını arttırmak üzere 6 aylık dönemi kapsayan 30.06.2008 tarihinde sona eren "**50.Yıl - 50 Ödül Sigorta Kampanyası**"
- 25 kişi ve üzerindeki çalışan gruplarına yapılan ödüllü "**Grup Hayat Sigortası Kampanyası**"
- 14 Mayıs Dünya Eczacılar günü nedeniyle, serbest veya ücretli çalışan eczacılar ve eczadi destek personeline yönelik "**Eczacılar Günü Kredi Kampanyası**" gibi bireysel kredi kampanyaları düzenlenmiştir.

Dünyada karlılık ve komisyon gelirlerini artırmak adına oldukça önemli bir yeri olan ve halen gelişen banka sigortacılığı, son dönemlerde ülkemizde de aynı paralellikte gelişme içindedir. Halkbank olarak yeni sigorta ürünleri ile müşterilerimize sunduğumuz avantajlar, gerek sigorta müşteri tabanının genişlemesine gerekse sigorta prim üretimine büyük ölçüde fayda sağlamaktadır.

Banka, bireysel kredilerde 2008 yılı birinci döneminde yakalamış olduğu artış hızını sürdürerek;

- Bireysel ürünlerdeki finansal gelişim Mart 2008 dönemine göre %8 artış göstermiştir.
- Bireysel müşterilerimizin ürün sahiplik oranı ilk çeyrek sonunda 1.39'a iken, ikinci çeyrek sonunda 1.42'ye yükselmiştir. Gerçekleştirilen 3 baz puanlık bu artış, ikinci çeyrek içinde yaklaşık 150,000 yeni ürün satışı yapıldığını göstermektedir.
- TSK personel kredisi kapsamında kredi kullandırımı yapılan müşterilerin %50'ye yakını Bankaya bu ürün sayesinde kazandırılan yeni müşterilerdir.
- Konut Kredilerinde, sektör genelinde bir duraklama görülmekte olup, Halkbank olarak 2008'in ilk çeyreğinde %5,68 olan sektör payımızı, düşen talebe rağmen, ikinci çeyrek sonunda da korumaktadır.
- Banka yaygın şube ağı ve müşteri odaklı yaklaşımıyla; müşterilerimizin ihtiyaçlarına yönelik farklı ürün seçenekleriyle konut kredilerinin hacminin gelişiminde önemli rol oynamaktadır. Müşterilerimize; Konut Kredisi ürünlerimizi tanıtmak, Konut Finansmanı ile ilgili bilgi edinmelerini sağlamak ve Konut Kredisi ile ilgili ön başvurularını değerlendirmek amacıyla oluşturulan [www.halkbankevim.com.tr](http://www.halkbankevim.com.tr) portalı test amaçlı banka içi kullanıma açılmış olup, en kısa zamanda tüm kullanıcıların ulaşımına açılacaktır.
- SMS ve e-mail yolu ile müşterilerimiz yeniliklerden ve kampanyalardan haberdar edilmektedir. Bu çerçevede ilk

çeyrekten bugüne müşterilerimize 1.000.000 adet e-mail, 1.200.000'e yakın da sms gönderilmiştir.

- Etkin risk yönetimi ve doğru kredi politikaları sonucu bu dönem sonu itibarıyla %1.48 olan bireysel krediler takip oranımız açıklanan sektör bireysel takip ortalamasının %2.87 altında gerçekleşmiştir.

#### MEVDUAT VE NAKİT YÖNETİMİ

2008 yılının ilk yarısı itibarıyla; Banka'nın YTL mevduatı %2,4, YP mevduatı % 9,7 oranında gelişme göstermiş olup, toplam mevduatta ise %4,5 oranında artış sağlanmıştır. Sektörde 20.06.2008 itibarıyla YTL'de %1,7, YP'de %5,1 ve toplamda %2,8 olan artış ile karşılaştırıldığında ise 2008 yılının ilk altı ayında Halkbank'ın sektörün ilerisinde bir gelişme kaydettiği anlaşılmaktadır.

Banka'nın kaynak maliyetinin düşürülmesi ve bu yolla kredi ürünleri fiyatlamasında daha rekabetçi olması konusunda yapılan çalışmalar neticesinde, bu dönemde küresel piyasalarda oluşan belirsizlik ortamı ve ülke içinde meydana gelen ekonomik ve politik gelişmeler sonucunda faizlerdeki genel artışa oranla Banka açısından daha düşük seviyede bir faiz maliyeti sağlanabilmektedir.

Temel amaçlarımızdan biri olan tabana yaygın mevduat ve müşteri sayısının artırılmasını desteklemek amacıyla başlatılan kampanya başarıyla tamamlanmış ve bu kampanya sayesinde bankaya 15 bin yeni müşteri kazandırılmıştır.

Tasarruf sahiplerinin altın cinsinden birikim yapmalarına imkan tanıyan "altın birikim" hesabının uygulamaya geçirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Daralan kar marjlarıyla birlikte sektörde sıklıkla kullanılmaya başlanan türev ürünlerden "opsiyonlu mevduat"ın önümüzdeki dönemlerde Bankamızda da uygulamaya geçirilebilmesi için çalışmalar yapılmaktadır.

Yüksek montanlı vadesiz/vadeli mevduat hacmine sahip Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Bankamıza kazandırılması yanı sıra nakit yönetimi ürünlerinin verimliliklerinin artırılması ve yeni müşteriler edinilmesi konusundaki çalışmalarımız aynı şekilde devam ettirilmektedir.

Halkbank hedeflediği sistematik ve koordineli büyümeye yönelik olarak;

- Özellikle kurumsal ve ticari müşterilerin ihtiyaç duyduğu bir hizmet olan ve yurtiçi/yurtdışı tüm bankalarda bulunan müşteri hesaplarının bakiye/hareketlerinin Bankamız sistemi üzerinden izlenebilmesine imkan sağlayan "Global Hesap Yönetimi" sistemiyle ilgili çalışmaların birinci aşaması tamamlanmıştır.
- Bölge ve il müdürlüğü gibi yapılanması olan kurumların kullanımına yönelik olarak tasarlanan "Havuz Hesabı"nın uygulamaya geçirilmesi ile nakit yönetimi ürünleri kapsamında olan otomatik ödeme talimat sayısının artırılmasına yönelik çalışmalar ise artan tempoyla sürdürülmektedir.



### KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ ve ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

Banka, müşteri ve dolayısı ile banka karlılığına direk etki etmesi ve şube kanalına göre daha düşük maliyetli olması nedeniyle İnternet Şubesi ve diğer dağıtım kanallarının müşteriler tarafından kullanımının artırılmasının sağlanmasına yönelik çalışmalara ağırlık vermiştir. Bu kapsamda,

- Haziran 2008 döneminde, toplam 98 şube dışı ATM faaliyete alınmış, ayrıca yeni hizmete açılan şubelerimize 12 adet ATM ilk kurulumu gerçekleştirilmiştir.
- Halkbank ATM'lerinde kullanılan bilgi fişleri vasıtasıyla banka kartı müşterilerimize özel mesajlarla daha kolay ve işlem maliyetsiz biçimde ulaşılmaya başlanmıştır.
- Çorum gaz kurum fatura tahsilâtlarının ATM aracılığı ile yapılması projesi tamamlanmış, bu şekilde müşterilerin daha hızlı ve etkin hizmet alması sağlanmıştır.

Banka, Advantage Kredi Kartı Program Ortaklığı I. evresinde Kartlı Ödeme Sistemleri büyüme parametreleri bakımından, hem sektöre göre hem de kendi içinde dikkat çekici ve oldukça olumlu gelişmeler kaydetmiş olup, halen devam eden Faz-II çalışmaları süresince de aynı başarıyı pozitif ivmeyle devam ettirmektedir. Satış ciromuz 2008 yılının ikinci çeyreğinde % 13 oranında büyüme göstermiştir.

### Çağrı merkezi ile desteklenen hizmet bütünlüğü,

- Dialog müşteri adedinde 2007 yılsonu adedine göre %7'lik artış sağlanarak üye sayımız 1.230.000'i geçmiştir. Geçen yılın aynı dönemine ait müşteri edinme trendimiz ise %10'luk büyüme göstermiştir.
- Çağrı Merkezine gelen çağrılarda geçen yılın aynı dönemine göre %5'lik bir artış sağlanarak, gelen çağrı adedimiz aylık ortalama 207.000 olarak gerçekleşmiştir.
- Müşteri Memnuniyeti Merkezi tarafından müşteri sorun ve taleplerinin tamamlanma süresi, hedef süre olan 24 saatine altına çekilmiştir.

Halkbank, 17 bankanın oluşturduğu Ortak Nokta uygulamasına katılım kararı ile hem müşterilerimizin daha fazla noktadan para çekmesini sağlayarak müşteri memnuniyetinin artırılmasını, hem de ATM'lerimizden diğer banka müşterilerinin hizmet almasını gerçekleştirerek komisyon geliri elde edilebilmesini amaçlamıştır. Bu çerçevede, Ortak Nokta'ya katılımı ilgili protokol imzalanmış olup, teknik alt yapı geliştirmeleri ve entegrasyonu 26.06.2008 tarihi itibarıyla tamamlanarak Halkbank ATM'leri ve banka kartları "Ortak Nokta" ağına katılmıştır.

İnternet ve e-bankacılık alanındaki geliştirme çalışmalarımız kesintisiz olarak sürdürülmüş ve İnternet aktif müşteri âdeti 63,751'e ulaşmıştır.

İnternet Bankacılığı'nda işlem güvenliğini artırmak ve BDDK tebliği gereği, İnternet Şubesi ve Dialog Çağrı Merkezi girişte ve kritik işlemlerde kullanılacak TEK KULLANIMLIK ŞİFRE (OTP) Cihazları ve Java telefon uygulamaları projesi satın alımı tamamlanarak, proje ön analiz çalışmaları başlatılmıştır.

2008 yılında müşterilerin bankacılık işlemleri için İnternet Şubesi ve diğer self servis kanallara yönlendirilmesi için tanıtım ve bilinirliğimizi artırmak amacıyla, önce ADK marka çalışması, akabinde broşür, ilan, poster vb. araçlarla tanıtım faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi sağlanacaktır.

### ■ KREDİ POLİTİKALARI

Global pazarda ve ülkemizde yaşanan likidite sıkışıklığı ve ardından oluşan kredi daralmasına paralel olarak;

- Bankamız kredilendirme süreçleri gözden geçirilerek, Bankamızın risk iştahı mevcut ekonomik konjonktüre göre uyarlanmıştır.
- Tüm kredi talepleri, müşteri segmentasyonu ve kredi tutarı parametreleri dikkate alınarak, Bankamız kurumsal risk iştahına göre oluşturulan değerlendirme modelleri ile değerlendirilmektedir. Kredi derecelendirme modelleri, sektörel olarak çeşitlendirilerek kredi taleplerinin değerlendirilmesinde müşteri odaklı bir değerlendirme yaklaşımı uygulanmaktadır.
- Likidite uyumsuzluğu nedeniyle, nakit akış döngülerinde sapmalar yaşadığı için kredi geri dönüş aksaklığı yaşayan ancak kredibilitelerini koruyabilen firmaların mevcut kredilerinin, firma likidite akışına uygun olarak vadelenendirilmesine yönelik tedbirler alınmış ve alınmaya devam edilecektir.
- Önümüzdeki dönemde kredi geri dönüşlerinde aksaklık yaşanma ihtimali olan firmaların etkin bir şekilde izlenmesi ve erken uyarı mekanizmalarının çalıştırılmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır.

Kredi portföyünün etkin yönetimi amacıyla gerçekleştirilen ekonomik tahmin ve sektörel analiz çalışmaları kapsamında;

- Konjonktürdeki gelişmeler ve etkileri takip edilerek; bunların, banka kredi politikalarına olan etkilerinin tespitine devam edilmekte olup, olumsuz etkilerden korunmak amacıyla gerekli politikaların geliştirilmesine,
- Piyasalarda ve sektörlerde meydana gelen değişimlerin, kredilendirme unsurlarına adapte edilmesine, bölgesel araştırmalar ve pazar araştırmaları yapılmasına,
- Ekonomik gelişmeler sürekli olarak izlenerek, alınan ekonomik ve politik kararların sektörler üzerindeki etkilerinin tespitine yönelik çalışmalara, Devam edilecektir.

Özellikle geçici likidite sıkışıklığı nedeni ile ödemelerinde geçici aksama yaşayan veya yaşaması muhtemel olan, ancak yasal çerçevede kalmak kaydıyla yapılacak yeniden vadelenendirme ile kredi geri dönüşü sağlanma olanağı bulunan firmaların kredilerinin yeniden yapılandırılması çalışmalarına başlanmıştır. Böylece misyonumuz gereği firmaların zor dönemlerinde de ekonomik faaliyetlerini sürdürmeleri için gerekli desteğimiz devam etmektedir.

**Halkbank, bu dönemde de büyük çoğunluğu KOBİ'lerden oluşan geniş müşteri portföyünün sağladığı avantaj ve uyguladığı fiyatlama stratejileri sayesinde yurtiçi ve yurtdışı döviz piyasalarındaki işlem hacmini arttırmış, bunun yanında menkul kıymet işlemlerindeki başarılı profilini korumuş ve müşterilerin öncelikli tercihi olmuştur.**

### ■ HAZİNE YÖNETİMİ VE ULUSLARARASI BANKACILIK

2007 yılında başlayan ekonomik dalgalanma ve kaygılar 2008 yılı ikinci çeyreğinde de devam etmiş, global büyüme kaygılarının yanında artan enerji ve gıda fiyatlarının etkisiyle enflasyon kaygıları da ön plana çıkmıştır. Bu gelişmeler ışığında gelişmekte olan ülkeler bu dalgalanmalardan sınırlı ölçüde etkilenirken, iç siyasette yaşanan olumsuz gelişmelerin etkisiyle de Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte diğer gelişmekte olan ülkelere nazaran global konjonktürden daha çok etkilenmiştir. Global enflasyon kaygılarının devam ettiği ve özellikle yurtiçinde ikinci çeyrek başında ortaya çıkan enflasyonist baskı, büyüme beklentilerinin ve enflasyon hedeflerinin revize edilmesine neden olmuştur. Bu görünüme rağmen yatırımcıların ülkemize olan ilgisinin devam ettiği gözlenmektedir.

Dünya ve Türkiye'deki makro ekonomik gelişmeler özellikle bu dönemde daha da dikkatle izlenerek, "Türk DİBS Piyasa Yapıcısı Banka" ünvanı ile faaliyetlerini sürdüren Halkbank, güçlü sermaye ve finansal yapısının desteğiyle, ekonomik gelişmeler karşısında proaktif hazine stratejileriyle kar odaklı büyüme başarısını sürdürmüştür. Banka'nın aktif-pasif komitesi kararları doğrultusunda bilançonun risk-getiri dengesi optimum düzeyde tutulmaya çalışılarak, kar maksimizasyonu hedeflenmiştir.

Para piyasası işlemleri ile kısa vadeli fon ihtiyaçları ve fazlaları değerlendirilirken, swap ve forward gibi türev araçlar ile diğer borçlanma enstrümanları kullanılarak Banka likiditesinin etkin bir şekilde yönetilmesi sağlanmaktadır. Konut kredilerinin finansmanında kullanılmak üzere, türev ürünlerden de faydalanmak suretiyle yurt dışından uzun vadeli kaynak temini olanakları takip edilmekte, maliyet ve vade koşulları uygun olduğunda söz konusu fonlama ve hedging imkânlarından istifade edilmektedir.

Halkbank, bu dönemde de büyük çoğunluğu KOBİ'lerden oluşan geniş müşteri portföyünün sağladığı avantaj ve uyguladığı fiyatlama stratejileri sayesinde yurtiçi ve yurtdışı döviz piyasalarındaki işlem hacmini arttırmış, bunun yanında menkul kıymet işlemlerindeki başarılı profilini korumuş ve müşterilerin öncelikli tercihi olmuştur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünden yapılan kupon ve anapara tahsilatları ile oluşan likidite, net faiz marjında daralmaya neden olmaması için kısmen yüksek getirili sabit kuponlu kıymetlere, kısmen de piyasadaki yüksek spreadli değişken faizli kıymetlere yönlendirilmesi ve kalan likiditenin ise kredilerde kullanılması planlanmaktadır. Menkul kıymetlerin bilanço içerisindeki payı 2008 ikinci çeyrek sonu itibarıyla %38,7 seviyesinde bulunmaktadır.

Hızla gelişen türev piyasalarda müşteri ihtiyaçlarına uygun olarak, alternatif riskten korunma ve getiri artırıcı ürünlerde hizmet verebilmek için hazırlıklar devam etmektedir. Bu ürünlerin de banka karlılığına olumlu katkı yapması beklenmektedir. Bu uygulamalar aynı zamanda Banka'nın finansal yapısını daha da iyileştirerek, finansal şoklara karşı dayanıklı hale gelmesine imkan sağlayacaktır.

Halkbank 2008 yılının ikinci yarısında da farklı sektörlerde faaliyet gösteren kurumsal ve ticari müşterinin ihtiyaçlarına

yönelik yapılandırılmış finansman ürünleri sunmaya devam etmiştir.

Bankamızca fizibilitesi ve kredi değerliği uygun bulunan 5 adet işlem ile 533 milyon USD tutarında nakit kullandırım gerçekleşmiştir. 2008 yılı haziran sonu itibarıyla Halkbank'ın sendikasyon kredileri portföyü 1,5 milyar USD tutarına ulaşmıştır.

KOBİ'lerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı için Bankamız dış finans kuruluşları ile yaptığı anlaşmalar çerçevesinde uzun vadeli yurtdışı fonlar temin etmektedir. Dış kaynaklı Fonların uzun vadeler ile temin edilmesi Bankamız bilanço pasifi vade yapısının uzamasına önemli katkılar sağlamaktadır. Sağlanan fonların ortalama vadesi 15,25 yıl düzeyindedir. Fonların aynı şekilde müşterilerimize orta-uzun vadeli kredi şeklinde kullandırılması, firma bilançolarının vade yapısı üzerinde de son derece önemli katkılar sağlamaktadır.

Dış kaynaklı fon kredilerinin; Bankamıza sağlanan vade içerisinden döner fon şeklinde kullandırılabilmesinin yanı sıra, mevzuat açısından esnek kullandırılma imkanı ve uygun fiyat içermesi diğer önemli avantajları arasında sayılabilir. Fonların Banka açısından bir diğer özelliği müşterilerimize diğer bankacılık ürünlerinin satışında destekleyici olmasıdır.

Halkbank'ın Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı gibi önde gelen finans kuruluşları ile sürdürülen mevcut işbirliğine yanısıra KOBİ'lere yönelik daha uygun fiyat ve vade koşullarında finansman kaynağı sunmak üzere farklı ve yeni işbirliği arayışları artarak devam etmektedir.

AYB ile 300 milyon EURO tutarlı yeni bir kredi programının (Küçük İşletme Global Kredisi) ön mutabakatı sağlanmış ve söz konusu kredi AYB yönetimi tarafından onaylanmıştır. Söz konusu kredi anlaşması önümüzdeki dönemde Bankamızın uygun göreceği bir tarihte yapılabilecektir. ECO Ticaret ve Kalkınma Bankası ile de 2008 yılı 1. çeyreğinde başlatılan 15 milyon USD tutarındaki kredi (Orta Vadeli İşletme Kredisi) programlarının görüşmeleri sonuç aşamasına gelmiştir.

09.07.2007 tarihinde uygulanmasına başlanılan 100 milyon EURO tutarındaki Dünya Bankası KOBİ Kredi programı tamamlanmış olup, 2008 yılının ikinci yarısı içerisinde Dünya Bankası ile yeni bir KOBİ kredi programı için müzakere sürecinin başlatılması planlanmaktadır.

### ■ BİLGİ SİSTEMLERİ ve TEKNİK HİZMETLER

Halkbank bilgi sistemleri altyapısını; kaliteli ve doğru ürün, etkin kullanım ve mutlu müşteri ilkesinden hareketle hem hizmet hızını ve etkinliğini arttıracak şekilde son teknolojilerle yenilemek, hem de maliyet azaltıcı teknoloji kullanımlarını yaygınlaştırmaktadır. 2008 yılının II. döneminde, banka stratejilerine paralel olarak ürün ve hizmetlerimiz geliştirilmeye devam edilmiş, bu doğrultuda 41 adet bilgi teknolojileri projesi tamamlanmıştır.

■ Şubelerde bulunan 1.280 adet bilgisayar, daha üst model bilgisayarlar ile değiştirilmiştir. Gelecek dönem, şubelerde

bulunan 500 adet sunucunun teknolojik gelişmeleri yansıtacak şekilde yenilenmesi hedeflenmektedir.

- IP telefon kullanan şubelere ilave olarak 150 şubeye daha Banka network'ü üzerinden ücretsiz telefon görüşmesi yapabilmesi sayesinde Banka telefon giderlerinde büyük ölçüde tasarruf sağlanmıştır.

Bankamız hizmet kanallarının en önemlilerinden biri olan "Dialog" teknolojileri tamamen yenilenmekte, müşterilerimize daha kaliteli hizmet ve ürünlerin yeni iletişim teknolojilerini de destekleyecek şekilde sunulması hedeflenmekte olup, Eylül ayında hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Bu projeye paralel olarak, Alternatif Dağıtım Kanallarından yapılan işlemlerin güvenliğinin Tek Kullanımlık Şifre(OTP) ile desteklenmesi çalışması da devam etmektedir.

Banka kredi kartları, ATM ve POS kullanım stratejilerine paralel olarak çalışmalarımız sürmekte olup, ATM'ler ortak nokta paylaşım ağına dahil edilerek, yeni parametrik ücret/komisyon yapısı kurulmuştur. Ayrıca POS makinelerinden KGS kartlara yükleme yapılabilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

### ■ İNSAN KAYNAKLARI VE ORGANİZASYON

Halkbank, personeline eşit ölçüde fırsat ve açık iletişim olanakları sağlayarak, çalışanlarının mesleki, kişisel ve sosyal gelişimlerini desteklemek, dinamik ve nitelikli kadrolar oluşturmak olan ana politikası çerçevesinde ve kurumsal yönetim ilkeleri doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, 2008 yılının ikinci çeyreğinde 206 yeni eleman alımı yapmıştır. Aynı dönemde emeklilik ve sair sebeplerle ayrılanlar ile birlikte dönem sonu itibarıyla personel sayısı 11.556'dır.

Sektördeki büyüme ve gelişmeler doğrultusunda doğan personel ihtiyacını karşılamak amacıyla, sınavla eleman alımına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bankamız organizasyon yapısı; Yurtiçinde; 566 Şube, 24 Uydu Şube, 18 Özel İşlem Merkezi, 2 Şanj Bürosu, Yurtdışında ise; 3 Yurtdışı Şube, 3 Finansal Hizmet Şubesi ile 1 Yurtdışı Temsilciliği'nden oluşmaktadır.

Bu dönemde mevcut 14 Bölge Koordinatörlüğüne ilaveten Kocaeli, İzmir ve İstanbul'da olmak üzere üç yeni koordinatörlük kurulmuştur.

Özellikle Banka Şubelerinin tadilat, dekorasyon ve yenileme işlerinin yapılması, rakip bankalar arasında hem Bankamız imajının korunması, hem karlılık-verimlilik hem de Bankamızın gelişimi bakımından önemi nedeniyle raporlama dönemi kapsamında; 88 adet şube ve diğer hizmet lokalleri için tadilat kararı alınmış, 30.06.2008 tarihi itibarıyla, fiilen 36 adet hizmet lokalinin tadilat ve dekorasyon işleri tamamlanmış olup, kalan 52 şubemiz için tadilat ve dekorasyon çalışmaları devam etmektedir.

Operasyonel alanda verimliliği artıracak ve süreç güvenliği açısından banka sisteminin dokunulmaz olmasını sağlayacak olan Kimlik Yönetimi Sistemi en geniş kapsamıyla Türkiye'de ilk kez Halkbank'da hayata geçirilmiştir. Şubelerde kimlik yönetimi ile ilişkili tüm sistemler İnsan Kaynakları sistemiyle de entegre olarak çalışmaktadır. Ayrıca denetlenebilir kimlik yönetimi süreçlerinin devreye girmesi ile tek merkezden yönetim ve raporlama yapılmasına izin veren bu sistemde, olası bilgi kaçakları riski de en aza indirilecektir.

### TANITIM ve HALKLA İLİŞKİLER

Bankanın mali yapısının yanı sıra, imaj ve itibarının da korunarak geliştirilmesine yönelik tanıtım ve halkla ilişkiler faaliyetleri kapsamında 2008 yılı 2.çeyreğinde;

- Milli Eğitim Bakanlığı işbirliği ile 5 yıl sürecek olan "Ana Kız Okulda" okuma yazma kampanyası başlatılmış ve kampanya ile ilgili iş süreçleri oluşturulmuştur.
- KOBİ'lere Yönelik Organizasyonlara sponsorluk yapılmıştır.
- Çeşitli Fuarlara katılımı sağlanarak banka ve ürünlerinin tanıtımı yapılmıştır.
- Halkbank 70.Kuruluş Yıldönümü nedeniyle, Halkbank ile yola çıkan ve bugün uluslararası birer marka olan KOBİ'ler arasından 10 firmanın başarı öyküsünü anlatan bir belgesel film ve kitap hazırlanmıştır.
- FKA kredi protokolü kapsamında Kurumsal Sosyal Sorumluluk" (KSS) konusunda geliştirilecek ve 3 yıl içerisinde tamamlanacak programın uygulamaya konulması planlanmıştır,
- Ayrıca KOBİ, Tarım, Taşımacılık Destek Paketleri ve Eğitim Kredisi reklam lansmanlarının hazırlanması ile Banka koleksiyonunda yer alan tablolarının bakım ve onarım çalışmalarına başlanması planlanmaktadır.

### EĞİTİM

2008 yılında görev pozisyonları bazında kariyer yolu boyunca verilmesi planlanan eğitimler, görev pozisyonun gerektirdiği yetkinlikler de göz önünde bulundurularak belirlenmiş, bu kapsamda oluşturulan sertifikasyon programları uygulanmaya başlanılmıştır. Temel stratejimiz, çalışanların mesleki gelişimine katkı sağlayacak, hizmet kalitesini ve verimliliği artıracak eğitim vermektir.

Bankada yetkin ve nitelikli yönetici havuzu oluşturmayı, yönetici kadrolarındaki insan kaynağı ihtiyacının Banka kaynaklarından, yetişmiş personel ile karşılanmasını ve uzun dönemde aynı formasyona sahip yönetici kadroları ile hizmet kalitesinin istenen düzeyde standart hale gelmesini amaçlayan **Yönetici Geliştirme Sertifikasyon Programları**'na bu dönemde toplam 86 personelimiz katılmış ve bu eğitim sonrası yönetici adaylarımızdan önemli bir kısmının Şubelere yönetici olarak atamaları yapılmıştır.

Tüm personele yönelik olarak; kurumun ve kurumsallığın gerektirdiği özelliklerin/niteliklerinin; tüm davranışlara yansımaları, doğru kişisel imajın oluşturulmasına yönelik "**Profesyonel İmaj**" seminerlerine devam edilmektedir.

2008 yılının ilk döneminde Bankamızda göreve başlayan 592 yeni personelin (Uzman Yardımcısı, Servis Görevlisi, Banko Görevlisi) oryantasyon, temel-teknik bankacılık ve işbaşı eğitimleri tamamlanmıştır. Bu eğitim çalışmaları ile geleceğin nitelikli bankacılarının yetiştirilmesi amaçlanmaktadır.

2008 yılı Haziran ayı sonuna göre 930 seans eğitime 34.232 kişi katılım ve 50.392 adam/günlük eğitim gerçekleştirilmiştir. Eğitimlerin (adam/gün) %86'sı sınıf içi, %14'ü e-öğrenme üzerinden gerçekleştirilmiştir.

**Halkbank'ın geniş ortaklıklar portföyü, 14 adet mali, 5 adet ticaret ve hizmet, 2 adet sigorta ve 3 adet yurtdışında bankacılık sektörlerinde faaliyette bulunan toplam 24 firmadan oluşmaktadır.**

**Banka'nın sermayesinin %10'una veya fazlasına sahip olduğu yurtiçi ortaklıklar ile yurtdışı ortaklıklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.**

### ■ YURT İÇİ ORTAKLIKLAR:

#### **Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Sermaye piyasası faaliyetinde bulunmak, sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapmak ve borsa işlemlerini yürütmek üzere 1997 yılında kurulan şirket'in sermayesi 24,4 milyon YTL'dir. Halkbank'ın sermaye payı %99,94'tür.

#### **Birlik Hayat Sigorta A.Ş.**

Türkiye'de ve yabancı ülkelerde kişiye yönelik her türlü hayat sigortası ile reasürans işlemlerinin gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla 1998 yılında kurulan şirket'in sermayesi 7 milyon YTL olup, Halkbank'ın sermaye payı %94,4'tür.

#### **Birlik Sigorta A.Ş.**

Her türlü sigortacılık faaliyetinde bulunmak amacıyla 1958 yılında kurulmuş olan şirket'in sermayesi 24.509 bin YTL'dir. Halkbank'ın şirket'e iştirak payı %82,26'dır.

#### **Halk Finansal Kiralama A.Ş.**

Yurt içi ve yurt dışında finansal kiralama faaliyetinde bulunmak amacıyla 1991 yılında kurulan şirket'in sermayesi 55.350 bin YTL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %47,75'dir.

#### **KOBİ Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.**

KOBİ'lerin gelişmelerine ve ekonomik faaliyetlerine yardımcı olmak, proje geliştirme ve eğitim hizmetleri sunmak amacıyla 1999 yılında kurulan şirket'in sermayesi 20 milyon YTL olup, Halkbank'ın iştirak payı %31,47'dir.

#### **Fintek-Finansal Teknoloji Hizmetleri A.Ş.**

Her türlü bilgi işlem yazılım programlarını ve ürünlerini yazmak, geliştirmek, lisans haklarını satmak ve kiraya vermek amacıyla 2001 yılında kurulan şirket'in toplam sermayesi 2.5 milyon YTL; Halkbank'ın iştirak payı ise %24'tür.

#### **Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.**

Faaliyet konusu POS, ATM ve kredi kartlarının basımı, dağıtımı ve operasyonel işlemleri olan şirket'in kuruluş tarihi 1998, sermayesi ise 1 milyon YTL'dir. Halkbank'ın iştirak payı %24'dür.

#### **Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.**

Kartlı ödeme sistemi içerisinde ortak sorunlara çözüm bulmak ve Türkiye'deki banka ve kredi kartları kural ve standartlarını geliştirmek amacıyla 1990 yılında kurulan şirket'in sermayesi 6 milyon YTL'dir. Halkbank'ın şirket'e iştirak payı %18,95'tir.

#### **KKB Kredi Kayıt Bürosu**

Ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan mali kurumlar arasında bireysel kredilerin takip ve kontrolünü sağlamak üzere gerekli olan bilgi paylaşımını gerçekleştirmek amacıyla 1995 yılında kurulan şirket'in sermayesi 7.425 bin YTL ve Halkbank'ın iştirak payı %18,18'dir.

### ■ YURT DIŞI ORTAKLIKLAR:

#### **Demir-Halkbank (Nederland) N.V.**

1992 yılında Hollanda'nın Rotterdam kentinde kurulan Demir- Halkbank'ın sermayesi 113.445.054 Euro olup, Halkbank'ın iştirak payı %30'dur.

#### **Macaristan Halk Bankası-Magyarorszagi Volksbank RT**

1993 yılında Macaristan'da kurulan Banka'nın sermayesi 9.000.000.000 Macar Forint'i olup, Halkbank'ın iştirak payı %4,44'tür.

#### **Uluslararası Garagum Ortaklar Bankası-International Joint Stock Bank (Garagum)**

1993 yılında Türkmenistan'da kurulan Banka'nın sermayesi 26.000.000.000 Manat olup, Halkbank'ın iştirak payı %6,57'dir.

## Ana Sözleşme Değişiklikleri

Bankanın 08.04.2008 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul'unda Banka Ana Sözleşmesi'nde değişiklik yapılmıştır. 11.04.2008 tarih 7040 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanarak tescil edilmiştir.

### ESKİ

#### TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

##### İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE

###### Sermaye:

**Madde 6-** Banka'nın esas sermayesi 1.250.000.000,00 (birmilyarikiyüzellimilyon) Yeni Türk Lirası olup, tamamı ödenmiştir.

Bu sermaye;

Beheri 1 Yeni Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 1.250.000.000 (birmilyarikiyüzellimilyon) adet hisseden teşekkül eder.

Sermayenin,  
1.249.525.824,00  
(Birmilyarikiyüzkırkdokuzmilyonbeşyüzmibebşbinsekizyüzyirm idört) Yeni Türk Lirası itibari değerindeki 1.249.525.824 (Birmilyarikiyüzkırkdokuzmilyonbeşyüzmibebşbinsekizyüzyirm idört) adet hissesi T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na; geri kalan kısmı ise diğer kamu veya özel hukuk tüzel kişileri ile gerçek kişilere ait bulunmaktadır.

Bankanın halka arz edilmesinden sonra ihraç edeceği paylara ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine ve hisse senetlerinin kaydileştirilmesine dair esaslara uyulacaktır.

##### SEKİZİNCİ BÖLÜM GEÇİCİ HÜKÜMLER

**Geçici Madde 2-** Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesinin, 09.12.2004 tarih ve 5274 sayılı Kanun ile değişik haline intibak amacı ile, Türk Ticaret Kanunu'nun 400. ve geçici 1. maddeleri ile 28.03.2007 tarih, 5615 Sayılı Kanunun 27 nci maddesiyle 4603 sayılı Kanuna eklenen Geçici 9 uncu maddesi çerçevesinde, Banka hisse yapısında değişiklik yapılmış, T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı dışındaki hissedarlara ait 100.-TL itibari değerli hisseler 1 YTL itibari değerli 1 adet, 500.-TL itibari değerli hisseler her biri 1 YTL itibari değerli 5 adet ve 1.000.-TL itibari değerli hisseler her biri 1 YTL itibari değerli 10 adet hisseye, bu hisse sahiplerinden herhangi bir talepte bulunulmaksızın ve Banka esas sermayesi artırılmaksızın, T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı hisselerinden devir/aktarım yoluyla bedelsiz olarak tamamlanmış; bu arada T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın kalan hisse oranına tekabül eden 100 TL, 500 TL, 1.000 TL, 10.000 TL, 100.000 TL ve 1.000.000 TL'lik farklı itibari değerdeki hisseler, anılan hissedarın onayı ile, hisselerin birleştirilmesi ve/veya doğrudan yeni para düzenine çevrilmesi suretiyle 1 YTL itibari değerli hisseler haline getirilmiştir.

Buna göre YTL' ye dönüşüm sonrasında 1.250.000.000,00 (Birmilyarikiyüzellimilyon) Yeni Türk Lirası tutarındaki ödenmiş sermayenin, 1.249.525.824,00 (Birmilyarikiyüzkırkdokuzmilyonbeşyüzmibebşbinsekizyüzyirm idört) Yeni Türk Lirası itibari değerindeki 1.249.525.824 (Birmilyarikiyüzkırkdokuzmilyonbeşyüzmibebşbinsekizyüzyirm idört) adet hissesi T.C.Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'na; geri kalan 474.176,00

### YENİ

#### TÜRKİYE HALK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ ANA SÖZLEŞMESİ

##### İKİNCİ BÖLÜM SERMAYE

###### Sermaye:

**Madde 6-** Banka'nın esas sermayesi 1.250.000.000,00 (birmilyarikiyüzellimilyon) Yeni Türk Lirası olup, tamamı ödenmiştir.

Bu sermaye;

Beheri 1 Yeni Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 1.250.000.000 (birmilyarikiyüzellimilyon) adet hisseden teşekkül eder.

Beyaz ciro ile devri mümkün bulunan nama yazılı hisseler, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kayden izlenmektedir.

Bankanın ihraç edeceği paylara ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ve hisselerin kaydileştirilmesine dair esaslar uygulanır.

##### SEKİZİNCİ BÖLÜM GEÇİCİ HÜKÜMLER

**Geçici Madde 2-** Yürürlükten kaldırılmıştır.

### ESKİ

(Dörtüzyetmişdörtbinyüzyetmişaltı) Yeni Türk Lirası itibari değerdeki 474.176 (Dörtüzyetmişdörtbinyüzyetmişaltı) adet hissesi ise diğer kamu veya özel hukuk tüzel kişileri ile gerçek kişilere ait bulunmaktadır.

Yapılan tamamlama, birleştirme ve çevirme işlemleri sonrasında oluşan 1 YTL itibarı değerli payların maliklerini belirleme ve pay defterinin yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere, bu konuda gerekli tüm işlemleri yapma görev ve yetkisi, Yönetim Kurulu ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek kişilere aittir.

Ana sözleşmenin ticaret siciline tescilini takiben Türk Lirası üzerinden ihraç edilen eski hisseler, yeni hisseler ile değiştirilir.

Bu madde kapsamında yapılacak işlemler, ana sözleşme değişikliğinin tescilini takiben pay defterine işlenir ve pay sahipleri haklarını yeni hisselerle göre kullanır.

### YENİ



### Hasan Cebeci

#### Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Ekonomi Fakültesi'nden mezun oldu. 1975 yılından itibaren Vakıflar Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Şube Müdürü, Birim Müdürü, Bölge Müdürü ve Genel Müdür Yardımcısı olarak çalıştı. 2003 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'ye Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atandı. Genel Müdür ve İcra Kurulu Başkanı olarak görev aldı. 2005 yılından bu yana Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

### Hasan Sezer

#### Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Bankacılık Dış Ticaret ve Kambiyo Bölümü'nden mezun oldu. 1982 yılında özel sektörde iş hayatına başladı. 1983 yılından itibaren de T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Birim Müdür Yardımcısı, Birim Müdürü, Ziraat ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür olarak görevler üstlendi. 2003 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'ye Risk Yönetimi ve Mali Kontrol'den sorumlu Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atandı. 2005 yılından itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevine devam etmektedir.

### Hüseyin Aydın

#### Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, Ekonomi Fakültesi'nden mezun oldu. 1983 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Daire Başkanı, Yurt Dışı Temsilcisi ve Şube Müdürü olarak çalıştı. 2003-2005 tarihleri arasında Halkbank Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliği'nin yanı sıra Pamukbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği de yaptı. T.C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinde bulundu. 2005 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görevine devam etmektedir.

### Emin Süha Çayköylü

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Ortaoğu Teknik Üniversitesi, Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Syracuse University Business School (M.B.A.) ve Manchester University U.K. Technology (M.Sc.)'de yüksek lisansını, Washington International University'de Doctor of Philosophy in Business Administration konusunda doktorasını tamamladı. 1972 yılında özel sektörde iş hayatına başladı. 1977 yılından itibaren Türkiye Kalkınma Bankası'nda Proje Yöneticisi, ardından İslam Kalkınma Bankası'nda Bölüm Müdürü, özel şirketlerde Genel Müdür, Proje Koordinatörü ve Yönetici Direktör olarak görevler üstlendi. 2003 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Nurzahit Keskin

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Anadolu Üniversitesi Afyon İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun oldu. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Uluslararası Bankacılık Bölümü'nde yüksek lisansını tamamladı. Doktora çalışmalarını Sakarya Üniversitesi'nde sürdüren Keskin, 1986- 1990 yılları arasında Marmara Üniversitesi'nde Öğretim Görevlisi olarak çalıştı. 1990 yılından itibaren özel sektör kuruluşlarında yönetici olarak görev aldı. 2003 yılında T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Murahhas Aza ve İcra Kurulu Üyesi olarak atandı. 2005 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Burhaneddin Tanyeri

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Atatürk Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1976-1982 yılları arasında Ziraat Bankası'nda çalıştı. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Şube Müdürü ve Bölge Başmüdürü olarak görev yaptı. 2005 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

### Ahmet Yarız

#### Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden mezun oldu. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı'nda yüksek lisansını tamamladı. 1988 yılından itibaren çeşitli özel sektörde Muhasebe Yardımcısı, Mali Tahlil Uzman Yardımcısı, Proje Şefi, Genel Müdür Danışmanı, Pazarlama Yöneticisi, Genel Müdür Yardımcısı, Kurucu Ortak ve Koordinatör Yönetim Danışmanı, Vakıflar Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi, TMSF Kurul Üyesi olarak görev aldı. 2008 yılı Nisan ayından itibaren T.Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### İbrahim Hakkı Tuncay

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1976 yılından itibaren çeşitli özel sektör kuruluşlarında Satış ve Planlama Şefi, Satış Pazarlama ve Eğitim Müdürü olarak görev almıştır. T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş.'de Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu Üyesi; Birlik Hayat Sigorta A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmış olup, Nisan 2008 tarihinden itibaren de T.Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Mustafa Çelik

#### Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1986 yılında Ankara Barosu'na bağlı Serbest Avukat olarak başladığı çalışma hayatına, T. Vakıflar Bankası'nda Hukuk Müşaviri, Baş Hukuk Müşaviri, Yönetim Kurulu Üyesi, Faysal Finans Kurumu Yönetim Kurulu Üyesi, Ataköy Turizm A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak devam etmiştir. Halen İstanbul Barosu'na bağlı Serbest Avukatlık görevinin yanı sıra, Nisan 2008 tarihinden itibaren T. Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Yusuf Dağcan

#### Denetim Kurulu Üyesi

Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi, İktisat ve Maliye Bölümü'nden mezun oldu. 1977 yılından itibaren Vakıfbank'ta Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Şube Müdürü olarak çalıştı. 2003 yılından itibaren ise T. Halk Bankası A.Ş.'de Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

### Şeref Efe

#### Denetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. Harvard University, JFK School of Government'ta yüksek lisansını tamamladı. 1992 yılından itibaren Sayıştay'da Denetçi Yardımcısı, Denetçi ve Başdenetçi olarak çalıştı. 2003 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, Hazine Müsteşarlığı Müşavirliği görevini de sürdürmektedir.

### **Hüseyin AYDIN**

#### **Genel Müdür**

Sayın Hüseyin Aydın'ın özgeçmişi sayfa 13'de yer almaktadır.

### **Osman Arslan**

#### **Finansal Yönetim ve Planlama'dan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İstatistik Bölümünden mezun oldu. Yüksek lisansını Orta Doğu Teknik Üniversitesi- Yöneticiler İçin İşletme Programında tamamlamıştır. 1995-2004 yılları arasında çeşitli bankalarda yöneticilik görevlerinde bulunmuş, 2004 yılından itibaren de T. Halk Bankası A.Ş.'de Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak çalışmıştır. 2007 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış ve halen bu görevi yürütmektedir.

### **Süleyman Aslan**

#### **Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık'dan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümünden mezun oldu. 1992 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Memur, Uzman, Müdür Yardımcısı, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak çalıştı. Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'de Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2005 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### **Ömer Muzaffer Baktır**

#### **Kurumsal ve Ticari Pazarlama'dan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

İstanbul Teknik Üniversitesi Maden Mühendisliği Bölümünden mezun oldu. 1990 yılından itibaren Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

### **Halil Çelik**

#### **Operasyon ve Destek Hizmetleri'nden Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Eskişehir İktisadi Ticari ilimler Akademisi İktisat Bölümünden mezun oldu. 1982 yılından itibaren T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Baş Müfettiş, Bölge Müdürü ve İller Bankası'nda Müfettiş olarak çalıştı. 2003 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### **Erdal Ersoy**

#### **Finansal Yönetim ve Planlama'dan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

2002 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Sayın Erdal ERSOY 05 Mayıs 2008 tarihinden itibaren bu görevinden ayrılmıştır.

### **Yunus Esmer**

#### **Kredi Tahsis ve Yönetimi'nden Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara İktisadi ve İdari Bilimler Akademisi İşletme-Muhasebe Bölümü'nden mezun oldu. 1979 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de Uzman Yardımcısı, Uzman, Baş Uzman, Müdür Yardımcısı, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptı. 2005 yılından itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### **M. Cengiz Gögebakan**

#### **Kredi Politikaları'ndan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. 1987 yılından itibaren Pamukbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Bölüm Yöneticisi olarak çalıştı. 2004 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### **Erol Göncü**

#### **Bilgi Sistemleri ve Teknik Hizmetler'den Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden mezun oldu. 1988 yılından itibaren çeşitli bankalarda ve özel sektör kuruluşlarında bilgi işlem yöneticisi olarak görev yaptı. 2004 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### **Dr. Şahap Kavcıoğlu**

#### **Esnaf ve KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Dokuz Eylül Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. İstanbul Üniversitesi Muhasebe Enstitüsü'nü bitirdikten sonra İngiltere Hastings College'da işletmecilik üzerine eğitim aldı. Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Bölümü'nde yüksek lisans ve doktorasını tamamladı. 1990 yılından itibaren çeşitli özel bankalarda yönetici olarak görev aldı. 2003 yılında T. Halk Bankası A.Ş. İstanbul Bölge Koordinatörü olarak atandı. 2005 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

### **Bilgehan Kuru**

#### **Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Maden Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını Orta Doğu Teknik Üniversitesi Fen Bilimleri Enstitüsü'nde tamamladı. 1986-1988 yılları arasında T. Halk Bankası A.Ş.'de çalıştı. 1988 yılından sonra Pamukbank T.A.Ş.'de Uzman Yardımcısı, Servis Yöneticisi ve Bölüm Yöneticisi olarak görev aldı. 2004 yılında T. Halk Bankası A.Ş. Daire Başkanı olarak görev yaptı. 2007 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup halen bu görevi yürütmektedir.

### **Mustafa Savaş**

#### **Risk Yönetimi ve İç Kontrol'den Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. 1991 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Şube Müdürü ve İç Kontrol Daire Başkanı olarak görev aldı. 2002 yılından bu yana Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

### **Selahattin Süleymanoğlu**

#### **Risk Takip ve Tasfiye'den Sorumlu**

#### **Genel Müdür Yardımcısı**

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun oldu. 1990 yılından itibaren çeşitli bankalarda yöneticilik görevlerinde bulundu. 2001 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de çeşitli şubelerde müdürlük yaptıktan sonra, 2007 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup halen bu görevi yürütmektedir.

### **Yakup Demirci**

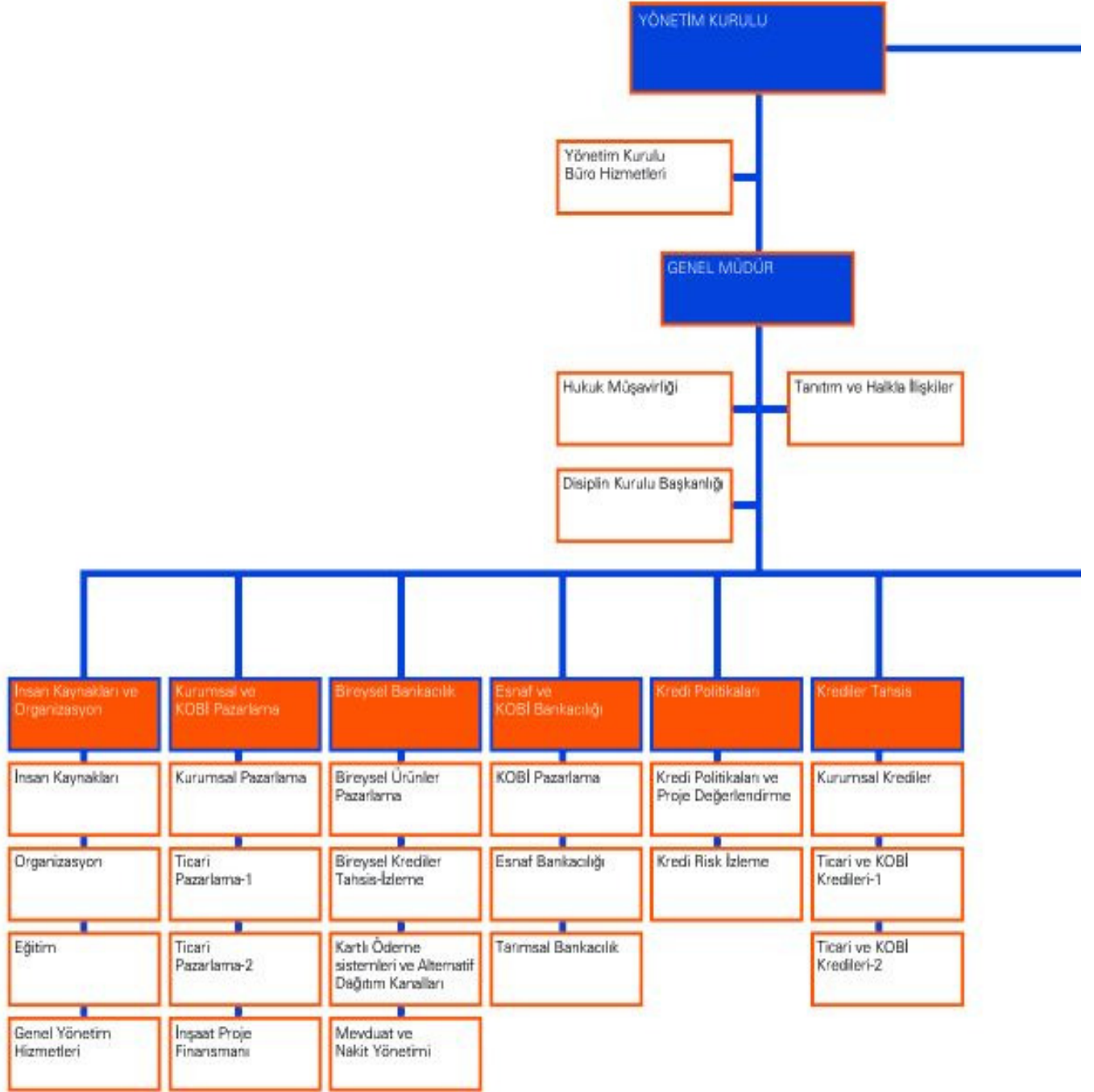
#### **İnsan Kaynakları ve Oranizasyon'dan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**

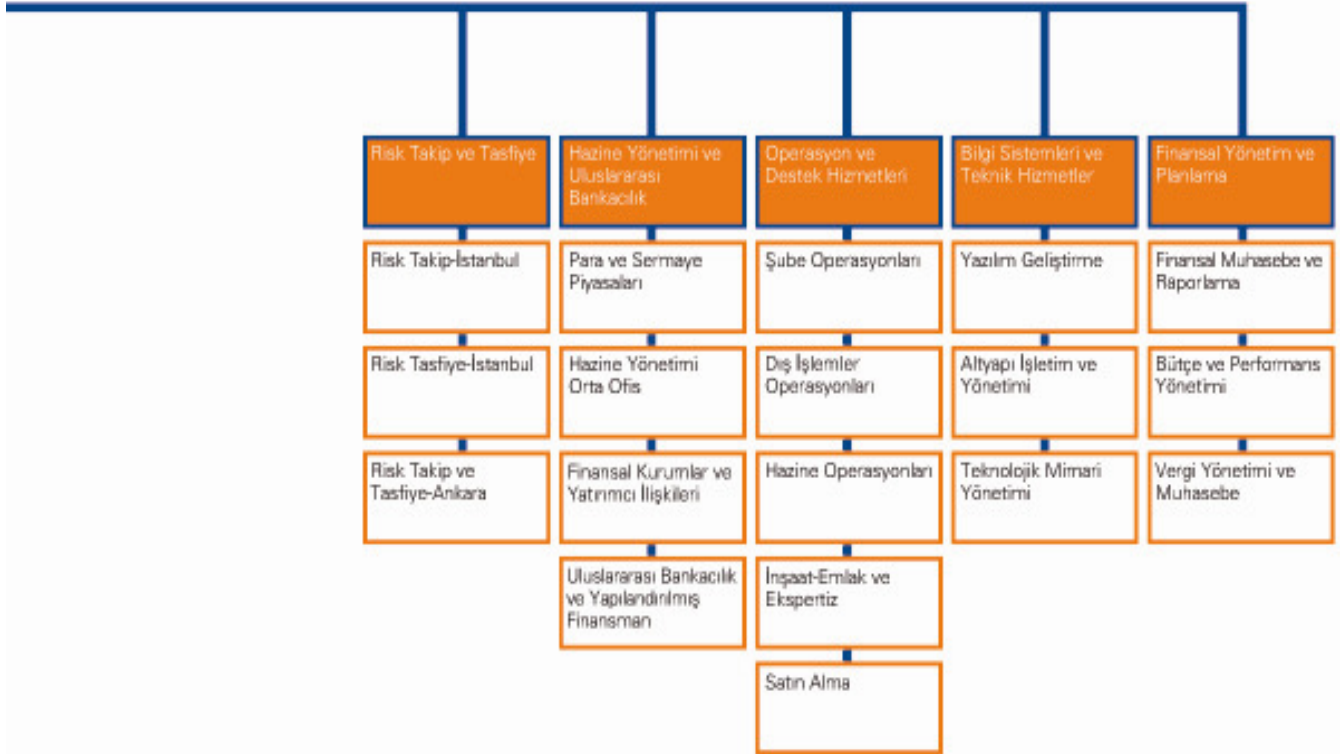
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümü'nden mezun oldu. 1989 yılından itibaren T.Halk Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Müdür Yardımcısı, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptı. 11 Haziran 2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

### **Ali İpek**

#### **Teftiş Kurulu Başkanı**

Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. 1989 yılından itibaren T. Halk Bankası A.Ş.'de Servis Elemanı, Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Şube Müdürü, Bölüm Müdürü ve Daire Başkanı olarak çalıştı. 2004 yılında BDDK'da Daire Başkanı olarak görev aldı. 2005 yılından bu yana T. Halk Bankası A.Ş.'de Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.





### **DENETİM KOMİTESİ**

Halkbank'ta Denetim Komitesi 31.10.2006 tarih ve 34-01 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulmuş olup, Denetim Komitesi üyeleri Banka'nın iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol faaliyetlerinin yürütülmesi ile ilgili işlevlerini etkin bir biçimde sürdürmektedir. Denetim Komitesinin görevleri; İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri aracılığıyla iç kontrol sisteminin etkinliğinin değerlendirilmesi, Yönetim Kurulu'nca onaylanan banka iç politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığının gözetilmesi ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunulması, Banka'nın iç denetim sisteminin izlenerek değerlendirilmesi, İç Denetim Birimi'nin yönetmelik ve iç politikalarla belirlenen yükümlülüklerini yerine getirip getirmediğinin gözetilmesi, iç denetime ilişkin belirlenen strateji, politika ve programlar ile İç Denetim Birimi'nin yapısı ile ilgili iç düzenlemelerin incelenmesi ve uygun görülmesi halinde Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması, Banka'nın taşıdığı risklerin tespit ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığının değerlendirilmesidir. Ayrıca Banka'nın muhasebe uygulamalarının kanun ve düzenlemeler ile mevzuata uygunluğu yönünde Bağımsız Denetim Kuruluşu'nun değerlendirmelerinin gözden geçirilmesi, üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte bağımsız denetimin sonuçlarının, bağımsız denetim raporunun ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuların çözüme kavuşturulması, Banka'nın sözleşme imzalayacağı bağımsız denetim kuruluşlarının, derecelendirme kuruluşlarının, değerlendirme kuruluşlarının ve destek hizmeti almak üzere sözleşme imzalayacağı destek hizmeti kuruluşlarının yeterliliğinin, güvenilirliğinin değerlendirilerek sonucunun bir rapor ile Yönetim Kurulu'na sunulması ve Banka'nın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığının, finansal raporlarının, Banka'nın mali durumunun, yapılan işlerin sonuçlarının ve Banka'nın nakit akımlarının doğru olarak yansıtıp yansıtmadığının denetlenmesidir.

#### **Denetim Komitesi Üyeleri:**

**Hasan SEZER – Başkan-Yönetim Kurulu Başkan Vekili**  
**Emin Süha ÇAYKÖYLÜ-Üye-Yönetim Kurulu Üyesi**

### **OPERASYONEL RİSK ÇALIŞMA KOMİTESİ**

Banka'nın operasyonel zarar doğuran işlemlerinin belirlenmesi ve operasyonel zararların önüne geçilmesi amacıyla çalışan bir organdır. Operasyonel Risk Çalışma Komitesi düzenli olarak ayda bir defa toplanmaktadır. Komitenin görevleri; Banka'nın operasyonel risklerinin ölçümü için gerekli veri tabanının ilgili birimlerle koordineli bir şekilde oluşturulması amacıyla prosedürlerin belirlenmesi, Teftiş Kurulu ve diğer kontrol birimlerince saptanan hata ve noksanlıkların standart bir kodlama sistemiyle kayda alınabilmesi için, birimler arasında çalışma yapılmasının sağlanması, geçmiş dönemlerde ortaya çıkmış operasyonel kayıplarla ilgili veri tabanının oluşturulması için gerekli teknik ve idari çalışmaların yapılması, risk değerlendirme matrisinde yer alan işlevsel faaliyetlere ilişkin operasyonel risklerin değerlendirilmesi ve derecelendirilmesinde görüş oluşturulması, Banka'da gerçekleşen tüm operasyonel risklerin takibi, izlenmesi ve önlenmesine yönelik işlemlerin yerine getirilmesi, Bankacılık mevzuatındaki gelişmelerden doğabilecek görevlerin yerine getirilmesi ve Komite tarafından alınan kararların tutanağa bağlanarak aksiyon alınmak üzere ilgili Genel Müdür Yardımcılarına gönderilmesidir.

#### **Operasyonel Risk Çalışma Komitesi Üyeleri:**

**Ali Ulvi SARGON – Başkan - Risk Yönetimi Daire Başkanı**  
**Alaattin SARITAÇ - Üye - Disiplin Kurulu Başkanı**  
**Kadir YAYLAK - Üye - Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı**  
**Mehmet TÜFEKÇİ - Üye - İç Kontrol Daire Başkanı**  
**Ergin KAYA- Üye - Şube Operasyonları Daire Başkanı**  
**Suat KEPENEK - Üye - Dış İşlemler Operasyonları Daire Başkanı**  
**Ayşe SÖNMEZLER - Üye - Bütçe ve Performans Yönetimi Daire Başkanı**  
**Ali ALEV- Üye- Hazine Operasyonları Daire Başkanı**  
**Kemal EFE - Üye - Vergi Yönetimi ve Muhasebe Daire Başkanı**  
**Ayşegül ASLAN - Üye - Teknolojik Mimari Yönetimi Daire Başkanı**

### **KREDİ KOMİTESİ**

Yönetim Kurulu'nun kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yerine getirmek üzere, Genel Müdür ile Yönetim Kurulu'nca seçilen ve süre hariç olmak üzere Genel Müdüre aranan şartları taşıyan en az iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşur. Herhangi bir toplantıya katılamayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere Genel Müdüre aranan şartları süre hariç olmak üzere taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından yedek üye seçilir. Banka Kredi Komitesi Başkanlığı'nı Genel Müdür yürütmektedir. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesi'nin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesi'ne Başkanlık etmektedir. Kredi Komitesi başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur. Kredi Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla haftada en az bir kez toplanmak zorundadır. Komitenin görevleri; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Banka'nın toplam plasman portföyünün büyüklüğü, sektörel, bölgesel ve kredi türüne göre dağılımına ilişkin kredi politikalarını uygulamak, Banka kredi politikaları, portföy ve gerçek/tüzel kişi bazında kredi verme faaliyetlerine ilişkin usul ve esasların belirlenmesine yönelik olarak Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, kredi portföyünün, genel kabul görmüş kredi risk yönetimi prensipleri dahilinde yönetilmesini sağlamaktır. Kredi komitesi görev ve yetkilerinin bir bölümünü sınır ve kapsamını açıkça belirtmek suretiyle devredebilir, ancak bireysel krediler konusu hariç, diğer kredi türleri konusunda açık kredi işlemlerine ilişkin yetki devrinde bulunamaz, yetkisini devrettiği organın bu konudaki uygulamalarını izlemek ve denetlemekle de görevlidir.

#### **Kredi Komitesi Üyeleri:**

**Hüseyin AYDIN - Başkan - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**  
**Burhaneddin TANYERİ- Üye-Yönetim Kurulu Üyesi**  
**Nurzahit KESKİN - Üye - Yönetim Kurulu Üyesi**  
**Ahmet YARIZ-Üye-Yönetim Kurulu Üyesi**



### **AKTİF PASİF KOMİTESİ (APKO)**

Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve uygulanması amacıyla oluşturulmuş bir komitedir. Komitenin görevleri; Banka'nın mali yapısı, portföyü, bütçesi, kredi ve mevduat faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri tartışarak değerlendirmektir. APKO düzenli olarak her hafta, asgari ise ayda en az bir kez, komite başkanının belirleyeceği gün ve yerde toplanır. APKO toplantısı başkan tarafından oluşturulan gündem doğrultusunda çalışmalarına başlar. Komite toplantılarına, komitenin davet edeceği diğer Genel Müdür Yardımcıları ile yetkililer de bilgi almak ve/veya görüş bildirmek amacıyla katılabilirler. Toplantılarda, geçmiş toplantılarda alınan kararlar ve uygulamalar değerlendirilir ve ardından alınması gereken kararlar ve yapılması gereken uygulamalar tespit edilir. Alınan kararlar ve yapılması gerekli uygulamalar, yetki durumuna göre ya ilgili Genel Müdür Yardımcılığına ya da Yönetim Kuruluna iletilmek üzere Genel Müdürün onayına sunulur. Aktif Pasif Komitesi toplantılarının organizasyonu ve toplantıda alınan kararların düzenlenmesi Bütçe ve Performans Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

#### **Aktif Pasif Komitesi Üyeleri:**

**Hüseyin AYDIN - Başkan - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**  
**Osman ARSLAN-Üye - Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı**  
**Ömer M. BAKTİR - Üye - Kurumsal ve Ticari Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı**  
**Şahap KAVCIOĞLU - Üye - Esnaf ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı**  
**Yunus ESMER - Üye - Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı**  
**Süleyman ASLAN - Üye - Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı**  
**Cengiz GÖĞEBAKAN-Üye-Kredi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı**

### **KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ**

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek amacıyla çalışan bir organdır. Kurumsal Yönetim Komitesinin Başkanı, Yönetim Kurulu'nun belirleyeceği icrai görevi olmayan bir Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Kurumsal Yönetim Komitesine, başkanın yokluğunda diğer Yönetim Kurulu Üyesi başkanlık eder. Kurumsal Yönetim Komitesi, komite başkanının belirleyeceği gün ve yerde toplanır. Komite toplantılarına, komite başkanının davet edeceği diğer yetkililer de bilgi almak ve/veya görüş bildirmek amacıyla katılabilirler. Komitenin görevleri; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim ilkeleri "ne uygun olarak, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmaları yapmak ve Yönetim Kuruluna öneriler sunmaktır. Kurumsal Yönetim Komitesi toplantılarının organizasyonu ve toplantıda alınan kararların düzenlenmesi Organizasyon Daire Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

#### **Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri:**

**Hasan CEBECİ - Başkan -Yönetim Kurulu Başkanı**  
**Emin Süha ÇAYKÖYLÜ - Üye - Yönetim Kurulu Üyesi**  
**İbrahim Hakkı TUNCAY-Üye-Yönetim Kurulu Üyesi**  
**Osman ARSLAN - Üye - Finansal Yönetim ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı**  
**Süleyman ASLAN - Üye -Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı**  
**Yakup DEMİRCİ - Üye - İnsan Kaynakları ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı**  
**Erdal ÇELİK-Üye-İnsan Kaynakları Daire Başkanı**

### **YÖNETİM KURULU**

Halkbank Yönetim Kurulu Bankacılık Kanununun öngördüğü nitelikleri taşıyan en az yedi (7) en fazla (9) üyeden oluşur. Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul tarafından seçilir. Yönetim Kurulu, yemin törenini izleyen ilk toplantısında bir üyeyi Yönetim Kurulu Başkanı, bir üyeyi Başkan Vekili, bir üyeyi Genel Müdür ve icrai görevi bulunmayan en az iki üyeyi Denetim Komitesi'ni oluşturmak üzere görevlendirir. Temel görevi; Banka'nın idare ve temsil edilmesi olan Yönetim Kurulu'na, Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili başkanlık eder.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanır. Kurul'un ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Aksine karar verilmedikçe (resmi tatil vb. günlere denk gelen toplantı günü Başkanın yazılı önerisi ile belirlenen başka bir güne ertelenebilir) Yönetim Kurulu toplantıları her ayın 3. Çarşamba günü yapılır. Ayın ilk günü Çarşambaya geliyor ise, toplantı ayın 4. Çarşamba günü yapılır.

Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, üye tam sayısının salt çoğunluğunun muvafakati ile başka bir yerde de toplantı yapılabilir. Denetçiler, açık denetim ve şeffaflık ilkesi gereği, Yönetim Kurulu toplantılarına katılabilirler. Yönetim Kurulu, gerektiğinde Genel Müdür Yardımcıları ve/veya Banka'nın diğer yöneticilerinden toplantıya katılmalarını talep edebilir.

Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrışı yapan başkan veya vekilince düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri vasıtası ile üyelere ulaştırılır. Toplantı gündemi toplantıdan asgari 3 gün önce belirlenir ve ekleri ile birlikte üyelere dağıtılır. Yönetim Kurulu'nun acil olarak toplanması gereken hallerde ise, toplantı gündemi toplantıdan asgari 24 saat önce belirlenir ve ekleri ile birlikte üyelere dağıtılır. Özellikle arz eden konu ve durumlarda Yönetim Kurulu Başkanı'nın isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Yönetim Kurulu Üyeleri de Kurul Kararı alınması ile ilgili konularda önerge verebilirler. Yönetim Kurulu'nun toplanıp gündemi görüşülmesi için üye tam sayısının salt çoğunluğunun toplantıda hazır bulunması zorunludur. Yönetim Kurulu'nda kararlar, üye tam sayısının salt çoğunluğu ile alınır. Üyelerden biri müzakere talebinde bulunmadıkça, Yönetim Kurulu kararları içlerinden birinin belirli bir konuda yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayı alınmak suretiyle de verilebilir. Bu takdirde alınacak kararda oybirliği şartı aranır.

## İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

### Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı: Mustafa SAVAS

Mevcut Görevde Geçen Süre	Mesleki Deneyim	Öğrenim Durumu
5 yıl 10 ay Başlayış: 12.08.2002 Ayrılış: Halen çalışıyor	17 yıl – T. Halk Bankası A.Ş: İç Kontrol Daire Başkanı, Şube Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı-Müfettiş	Yurtiçi Lisans

### Teftiş Kurulu Başkanı: Ali İPEK

Mevcut Görevde Geçen Süre	Mesleki Deneyim	Öğrenim Durumu
3 yıl 2 ay Başlayış: 11.04.2005 Ayrılış: Halen çalışıyor	18 yıl - Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu- İnsan Kaynakları ve Eğitim Daire Başkanı, T. Halk Bankası A.Ş. Kurumsal Ticari Krediler Daire Başkanı, Ticari Pazarlama Bölüm Müdürü, Şube Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığı - Müfettiş	Yurtiçi Lisans

### İç Kontrol Daire Başkanı: Mehmet TÜFEKÇİ

Mevcut Görevde Geçen Süre	Mesleki Deneyim	Öğrenim Durumu
5 ay Başlayış: 08.02.2008 Ayrılış: Halen çalışıyor	24 yıl-T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Daire Başkanı, Şube Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı - Müfettiş	Yurtiçi Yüksek Lisans

### Risk Yönetimi Daire Başkanı: Ali Ulvi SARGON

Mevcut Görevde Geçen Süre	Mesleki Deneyim	Öğrenim Durumu
3 yıl 6 ay Başlayış: 17.12.2004 Ayrılış: Halen çalışıyor	18 yıl-T.M.S.F. Varlık Yön. Daire Başkanlığı- Başkan Yrd., Garanti Bankası- Şube Müdürlüğü, İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı- Müfettiş	Yurtiçi Lisans

Bankamız 2008 yılı ikinci çeyreğinde; 3'ü yurt dışı olmak üzere toplam 569 şube, 17 Bölge Koordinatörlüğü, 18 özel işlem merkezi, 24 uydu şube, 2 şanj bürosu, 3 finansal hizmet şubesi, 1 yurt dışı temsilciliğinden oluşan geniş hizmet ağı ve 11.556 personel kadrosu ile çağdaş, kaliteli ve etkin hizmet anlayışı içerisinde faaliyetlerini sürdürmüştür.

Halkbank 70 yıllık misyonu ve taşıdığı sosyal sorumluluk anlayışından hareketle; hem kendi kaynağından hem de yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan sağladığı fonlar ile Banka'nın adıyla özdeşleşen KOBİ'lere desteğini sürdürmüş, kurumsal, ticari ve bireysel bankacılıkta günün makro ekonomik koşullarına göre revize edilen ürün yelpazesi, kaliteli ve etkin hizmet anlayışı ile müşterilerimizin finansal ihtiyaçları karşılanmıştır.

Halkbank, müşteri odaklı yaklaşım, sürdürülebilir karlılık ve verimlilik ve sektörde daha büyük pazar payına ulaşma hedefiyle 2008 yılı II. Dönem çalışmalarını başarıyla tamamlamıştır.

Bankamız benimsemiş olduğu aktif kalitesini artırmaya yönelik stratejiyi 2008 yılının ikinci çeyreğinde de devam ettirmiş, aktiflerini 2007 yılsonuna kıyasla %14 oranında artırarak 46 milyar YTL'ye ulaştırmıştır.

2008 yılının altı aylık döneminde kredi hacmimiz 2007 yılsonuna kıyasla %25 oranında artırılarak 22,7 milyar YTL'ye ulaşmış ve bilanço içindeki payı Haziran 2008 sonu itibarıyla %49 seviyesine yükseltilmiştir.

Haziran 2008 tarihinde menkul kıymetler portföyü 2007 yılsonuna göre % 12 oranında artarak 17,8 milyar YTL olmuştur. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetlerin toplam menkul kıymet portföyü içindeki ağırlığı 2007 yılsonunda % 44 seviyelerinde iken Haziran 2008 tarihinde % 40 seviyelerine gerilemiştir.

Banka'nın toplam mevduat hacmi 2007 yılsonuna göre %20 oranında artarak 36,9 milyar YTL'ye yükselmiştir. Bu dönemde de tabana yaygın yapıda mevduat hacmi oluşmasına önem verilmiştir.

Halkbank 2008 yılının ilk altı aylık döneminde hedeflemiş olduğu kâr rakamına ulaşmış ve 642 milyon YTL kâr elde ederek geçen yılın aynı dönemine göre % 20 oranında artış sağlamıştır.

Bankamızın 2008 yılı ilk üç aylık dönem sonu itibarıyla aktif kârlılığı %3, özkaynak kârlılığı %33 ve sermaye yeterlilik oranı % 14 olarak gerçekleşmiştir.

Sonuç olarak Bankamız, 2007 yılında olduğu gibi 2008 yılının ikinci çeyreğinde de uyguladığı stratejilerle kârlı ve verimli bir faaliyet dönemi geçirerek güçlü büyümesini sürdürmüştür.

Halkbank'ı bu sonuçlara ulaştıran tüm çalışanlarımıza teşekkür eder, Banka'nın 2008 yılı ikinci çeyreğine ait Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarını değerli ortaklarımız ve temsilcileri ile hissedarlarımızın değerlendirmelerine sunarız.

Hüseyin AYDIN

Hasan CEBECİ

Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Genel Müdür

Yönetim Kurulu Başkanı

## İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

### İşe Alma

İnsan Kaynakları Daire Başkanlığı ile Organizasyon Daire Başkanlığı tarafından tespit edilen ve Yönetim Kurulu'nun onayı doğrultusunda belirlenen, norm kadro sayısı, görev, unvan ve çalışma yerleri ile ilgili bilgileri değerlendirerek, Banka'nın gelecek yıl için ihtiyaç duyacağı işgücünü ve bu işgücünün Banka içinden/dışından ya da hangi kaynaklardan ne şekilde sağlanacağına dair planlamalar yapılır. İşe alınacak adaylarda aşağıdaki genel şartlar aranır, ancak gerektiği durumlarda başvuru pozisyonların özelliğine göre özel şartlar da aranabilmektedir.

- T.C. vatandaşı olmak ya da yabancı uyruklular için çalışma izinleri hakkında 4817 sayılı Kanun uyarınca yetkili makamlardan Türkiye'de çalışma izni almış olmak,
- Kamu haklarından mahrum bulunmamak,
- Sınav tarihi itibarıyla 18 yaşını bitirmiş olmak,
- Banka'nın İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nde belirtilen suçlardan hükümlü olmamak,
- Bankalar Kanunu'na göre bankalarda çalışması yasaklanmamış olmak,
- Erkeklerde sınav tarihi itibarıyla askerlik görevini yapmış veya erteletmiş olmak ya da askerlik yükümlülüğünden muaf tutulmuş olmak,
- Banka'nın İş Kanunu uyarınca çalıştırması zorunlu özürle kontenjanından işe alınacaklar hariç, işin gerektirdiği sağlık koşullarına sahip olmak ve yurdun her yerinde devamlı görev yapmasına engel olabilecek beden veya akıl hastalığı veya vücut sakatlığı ile özürü bulunmadığını resmi sağlık kurulları raporu ile tevsik etmek.

### İş Başvurusu

Banka'daki açık iş pozisyonları gazete, dergi, internetteki insan kaynakları siteleri ile Halkbank internet sitesinde ilan edilerek duyurulmaktadır. Bu ilanlarda yapılacak sınav ile ilgili bilgiler açıkça yer almakta, sınav sonucunda başarılı olanlar hizmetin özelliğinin gerektirdiği mesleki bilgi ve deneyime sahip olup olmadıklarının belirlenmesi amacıyla gerektiğinde mülakata tabi tutulmaktadır.

### Terfi:

Halkbank'ta yetki grubuna bağlı olarak personelin alabileceği pozisyonlar; Yönetici Direktör, Direktör, Yönetici, Yetkili, Asistan ve Destek olarak belirlenmiştir. Her unvan prensip olarak tek bir yetki grubuna bağlı olup, personelin bulunduğu unvanın yetki grubunda çalıştırılması esastır. Personelin bulunduğu yetki grubundaki unvanından daha üst bir yetki grubundaki unvana ya da aynı yetki grubu içinde daha üst bir unvana yükselebilmek şartları;

- Atanabileceği göreve ilişkin boş norm kadronun olması,
- Bulunduğu unvanda/görevde öngörülen asgari çalışma süresini tamamlamış olması,
- Bulunduğu unvanda/görevde öngörülen asgari çalışma süresi içerisindeki performans değerlemesinin en az iyi derecede olması,
- Görevde yükselme sınavında başarılı olması,
- Atanacağı göreve ilişkin yetkinliklere sahip olması,
- Atanacağı unvanla/görevle ilgili olarak katılacağı kurs ve/veya seminerleri başarıyla tamamlaması, Olarak belirlenmiştir.

# Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine 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 ilkelerine ilişkin 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.

Faaliyet döneminde pay sahiplerinin bilgilendirilmelerine yönelik çalışmalara ağırlık verilmiş ve internet sitesinin içeriği detaylandırılarak eksiksiz olarak bilgi almaları sağlanmıştır.

## BÖLÜM I -PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

10.05.2007 tarihinden itibaren hisselerinin %24,98'lik oranı İMKB'de işlem görmeye başlayan Bankamız, bu tarihten itibaren SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim ilkeleri'nde yer alan prensiplere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu kapsamda, Bankamızda Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi, Genel Müdürlük nezdinde iki ayrı başkanlık tarafından yürütülmektedir. Banka'nın halka arzı sonrasında, hisse senetlerine yatırım yapan yurtiçi ve yurtdışı yatırımcılarla kurumsal temele dayalı ilişkilerin tesis edilmesi amacıyla yeni bir yapılanma uygun görülmüş ve Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı kurulmuştur. Pay sahipleri ile ilişkilerin yürütüldüğü diğer birim ise Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılanmış olan Hisse Senetleri ve Hissedarlar Birimi'dir. Her iki daire başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı'na doğrudan bağlı olmamakla birlikte, 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'na bağlı Hisse Senetleri ve Hissedarlar Birimi:

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.ULGEN@halkbank.com.tr	(312) 289 30 04
Züleyha YURTTAŞ	Servis Yetkilisi	Zuleyha.YURTTAS@halkbank.com.tr	(312)289 30 33
Zafer ERDEM	Uzman Yardımcısı	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.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Mehmet Hakan ATILLA	Daire Başkanı	Hakan.ATILLA@halkbank.com.tr	(212)370 82 51
Lena ÇİTELİ	Bölüm Müdürü	Lena.CITELI@halkbank.com.tr	(212)370 82 61
Hale ALTUNBİLEK	Uzman Yardımcısı	Hale.ALTUNBILEK@halkbank.com.tr	(212)370 82 65
Aysegül KOCAMAN	Uzman Yardımcısı	Aysegul.KOCAMAN@halkbank.com.tr	(212)370 82 66
Can ÜLKÜ	Uzman Yardımcısı	Can.ULKU@halkbank.com.tr	(212)370 82 67
Şenay AÇAR	Servis Görevlisi	Senay.ACAR@halkbank.com.tr	(212)370 82 64

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Yurtiçi, yurtdışı yatırımcılar ve analistler ile toplantılar düzenleyerek Banka'nın olumlu değerlendirilmesine katkıda bulunmak,
- Banka'nın web sitesinde, Yatırımcı ilişkileri (İngilizce ve Türkçe) bölümünde gerekli güncellemeleri ilgili birimlerle görüşerek yaptırmak, Bankamız ile ilgili gelişmelere ilişkin duyuruları yayımlamak,
- Yatırımcılara ve analistlere çeyrek dönem mali yapı 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,
- Yurtiçi ve yurtdışı 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'nın internet sitesi ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) aracılığı ile duyurulmaktadır. Tüm yatırımcılar İMKB sitesinin şirket haberleri kısmından bu bilgileri edinebilmektedir. Ayrıca, telefon, yazılı ve elektronik posta yoluyla Birimlerimize ulaşan bilgi edinme talepleri en kısa sürede yanıtlanmaktadır.

## Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Hisse Senetleri ve Hissedarlar Birimi'ne, 2008 yılının ikinci üç aylık döneminde yazılı olarak ve/veya Halkdialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 50 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi ise 2008 yılının 2. çeyreğinde 5 adet uluslararası tanıtım organizasyonu (roadshow), 1 adet uluslararası düzeyde katılımlı yurtiçi birebir toplantı organizasyonu, 1 adet geniş katılımlı telekonferans ve 40 adet birebir toplantı organizasyonu gerçekleştirmiştir. 90'ı uluslararası tanıtım organizasyonlarında, 19'u birebir toplantı organizasyonlarında, 40'ı merkezimizde ve 27'si telekonferans aracılığı ile 27'si de mail ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 203 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve 2.623 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, halka arz, ikincil halka arz ya da blok satış durumu, büyüme stratejileri, idari yapı, geleceğe yönelik beklentileri ve ülkenin ekonomik yapısı ile ilgili olmuştur.

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

### 4. Genel Kurul Bilgileri

Dönem içerisinde 08.04.2008 tarihinde %75,48 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde, iki ulusal gazetede, İMKB, MKK ve Banka'nın internet sitesinde yayınlanmıştır. Toplantı duyuruları, Kanunlar ve Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler çerçevesinde yapılmıştır.

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 vekaleten oy kullanımı mümkün kılınmakta ve buna ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyulmaktadır.

Genel Kurul Toplantı tutanakları Banka internet sitesinde ve Hisse Senetleri ve Hissedarlar Birimi'nde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, 10.05.2007 tarihinden itibaren halka açık duruma gelen Banka'nın 08.04.2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin toplantı tutanağı Banka internet sitesinde ve İMKB'nin internet sitesinde yayımlanmaktadır.

### 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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 dağıtılabilir kârın %100'ünü 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. 08.04.2008 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda Banka hissedarlarına temettü ödemesi yapılmıştır. Bundan sonraki süreçte özkaynak yapısı ve konjoktürel değişiklikler dikkate alınarak Banka'nın kar 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 ilkeleri çerçevesinde kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak oluşturulan Banka'nın Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu'nun 12/12/2007 tarih ve 49-06 sayılı kararı ile kabul edilmiş ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

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 şirketlerinin kontrolünden geçmiş finansal tablolar yapılan basın bültenleri aracılığıyla ve Banka internet sitesindeki "Finansal Bilgiler" bölümünde duyurulmaktadır.

### 9. Özel Durum Açıklamaları

10.05.2007'de hisse senetleri İMKB'de işlem görmeye başlayan Banka, bu tarihten itibaren yatırımcıların kararlarını etkileyebilecek her türlü gelişmeyi anında Özel Durum Açıklaması olarak İMKB'ye bildirmiştir. 2008 yılının ikinci üç aylık döneminde toplam 28 adet Özel Durum Açıklaması yapılmış olup, bu açıklamalara ilişkin SPK ve İMKB'den herhangi bir ek açıklama talebinde bulunulmamıştır.

### 10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet adresi [www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)'dir. SPK Kurumsal Yönetim ilkeleri II. Bölüm madde 1.11.5'te yer alan; ticaret sicili bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, ana sözleşme, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, izahnameler ve halka arz sirküleri, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazırlanmış cetveli ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu gibi bilgiler internet sitesinde yer almaktadır.



### 11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızda hâkim 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

Halkbank, çalışmalarını geniş bir organizasyon ağı içerisinde yürütmektedir. Banka çalışanları, görev ve sorumluluklarını yerine getirirken 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun müşteri ve ticari sır kapsamını düzenleyen 73. ve 159. madde hükümleri uyarınca görev yapmaktadır.

## BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

### 13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka'nın mali ve idari yapısında etkiye yol açabilecek tüm bilgiler İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) ve internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca bireysel talepler doğrultusunda banka ile ilgili sorulara, yüz yüze yapılan görüşmeler roadshow'lar, tele konferanslar ve elektronik posta yolu ile cevap verilmektedir. Tüm menfaat sahipleri İMKB ve Halkbank internet sitelerinin ilgili bölümlerinden veya diğer araçları kullanarak bu bilgileri edinebilmektedir.

### 14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımları konusunda herhangi bir çalışmamız mevcut değildir.

### 15. İnsan Kaynakları Politikası

T. Halk Bankası A.Ş. insan kaynakları politikasının 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 imkanlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- Hizmetin gerektirdiği nitelik ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkan veren, personelin ilgi ve verimini yitirmeksizin göreve devamını özendirici 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 yeni performans sürecinde, mevcut tüm müşterilerin taleplerine yerinde cevap vermeye başlanmıştır. 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 şikayetlerini 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 (0 212 340 0999 faks numarası veya PK 344 388 Mecidiyeköy/İSTANBUL posta adresi ) yazılı olarak görüşlerini veya şikayetlerini iletebilirler. Tüm online bildirimler 24 saat içinde cevaplandırılmaktadır.

### 17. Sosyal Sorumluluk

Halk Bankası, ülke ekonomisini kalkındırmanın yanı sıra toplumsal faydaya katkıda bulunmak için birçok sosyal sorumluluk projesine destek olmaktadır.

Halk Bankası ülkemizde sanatın ve kültürün gelişimine katkıda bulunmak amacıyla oluşturduğu değerli resim koleksiyonunu özel günlerde halkımızın ziyaretine açmaktadır.

Ülkemiz için sporun desteklenmesi hedefiyle yola çıkan Halkbank Spor Kulübü, bu dönemde de başarılarına devam etmiştir.

## 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	13.04.2005	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.04.2005	Devam	Denetim Komitesi
Hüseyin AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	31.05.2005	Devam	Kredi Komitesi Aktif Pasif Komitesi Denetim Komitesi
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	27.03.2003	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi Kredi Komitesi (yedek üye)
Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Devam	Kredi Komitesi
Burhaneddin TANYERİ	Yönetim Kurulu Üyesi	08.09.2005	Devam	Kredi Komitesi
İbrahim Hakkı TUNCAY	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi Kredi Komitesi (yedek üye)
Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi- Bağımsız	09.04.2008	Devam	Kredi Komitesi
Mustafa ÇELİK	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Devam	
Yusuf DAĞCAN	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Devam	
Şeref EFE	Denetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Devam	

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamı Genel Kurullarda seçilmiştir. Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ahmet YARIZ bağımsız üye olarak seçilmiştir. Bankamızda İcra Kurulu ve Murahhas Üye uygulaması mevcut değildir.

Yönetim Kurulu üyeleri 3 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 Üyelerinin Nitelikleri

Bankamızda görevli Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamı, SPK Kurumsal Yönetim ilkelerinde yer verilen yönetim kurulu üye seçiminde aranan asgari niteliklere sahiptir.

### 20. Şirketin 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. maddesi 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 yükümlüdürler.

Yukarıda belirtilen hüküm ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 01.11.2006 Tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Denetim Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca, Bankamızda risk yönetim ve kontrol mekanizması oluşturulmuştur.

Bu kapsamda, iç kontrol ve risk yönetimi faaliyetleri, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak ilgili birimlerce yürütülmekte olup, iç denetim sistemi ise Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte olan Teftiş Kurulu Başkanlığı aracılığıyla yürütülmektedir.

Bu çerçevede, icraî görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinin oluşturduğu Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte olan iç Sistemler kapsamındaki birimler, potansiyel risklerin ölçülmesi ve önlenmesine yönelik faaliyetleri yerine getirmektedir.

Banka'nın, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi, yeterliliği ve etkinliği, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenmekte, denetlenmekte ve Denetim Komitesi aracılığıyla Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır.

### 22. Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Kurul olarak yetki ve sorumlulukları öncelikle Bankamız Ana Sözleşmesinde, 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

## Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 ise çıkarılmış Görev ve Yetki Yönetmelikleri dahilinde ve ayrıca -özellikle parasal konularda- gerek Yönetim Kurulunun devrettiği yetkiler, gerekse Genel Müdüre devredilmiş yetkilerden Genel Müdürün daha alt kademelere devrettiği yetkilerle belirlenmiş durumdadır.

### 23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine ayda en az bir kez toplanır. Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrısı yapan Başkan veya Vekil tarafından düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri vasıtası ile üyelere ulaştırılır.

Yönetim Kurulu'nun toplanıp gündemi görüşebilmesi ve karar alabilmesi için Yönetim Kurulu üye tam sayılarına göre toplantı ve karar yeter sayıları aşağıdaki gibidir.

Üye Tam Sayısı	Toplantı Yeter Sayısı	Karar Yeter Sayısı
7	5	5
8	5	5
9	6	6

Yönetim Kurulu Kararları, Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri tarafından karar defterine kayıt edilir. Toplantı sırasında yapılan tüm görüşmeler, alınan brifingler Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri tarafından kayda geçirilerek saklanır.

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

### 24. Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet 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 beklentimiz, bu kuralların kapsamadığı durum ve şartlarda sağduyu ve iyi niyet kurallarına göre hareket etmeleridir.

İş ahlaki 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.

Bankamızda, İnsan Kaynakları Yönetmeliği'nin eki olarak "Etik ilkeler" 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 ve Kurumsal Yönetim 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.

Banka Yönetim Kurulunda bir bağımsız üye bulunmaktadır.

BDDK'nın Bankaların Kredi işlemlerine ilişkin Yönetmeliği gereği, Bankamız Kredi Komitesi 3 (üç) Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür'den oluşmaktadır. Kredi Komitesinin Başkanı; söz konusu Yönetmelikte yer alan "Komite gündemi genel müdür veya genel müdürün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir ve diğer üyelere duyurulur." şeklindeki hüküm de göz önünde bulundurularak Genel Müdür olarak belirlenmiştir.

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

## Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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

Yönetim Kurulu üyelerimizden üçü icrai bir görevi olmamakla birlikte iki Komitede birden görev almış durumdadır.

### **27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar**

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

# Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2008 Yılı II. Dönem Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

## İÇ KONTROL

İç Kontrol Daire Başkanlığı, Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğinin, bütünlüğünün ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğinin sağlanmasına yönelik olarak, genel kabul görmüş mesleki standartlar ve iş etiği kuralları çerçevesinde, proaktif ve önleyici bir yaklaşımla finansal, operasyonel ve diğer kontrol noktaları aracılığıyla izleme, değerlendirme ve yönetim kademelerine eş zamanlı, tarafsız ve objektif raporlama faaliyetlerini yürütmek amacıyla, Bankalar Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görevlerini sürdürmektedir.

Risk odaklı olarak iş süreçleri üzerinden Genel Müdürlük Birimleri, şubeler ve iştiraklerde gerçekleştirilen kontroller, merkezi sistem veritabanından üretilen raporlar ve çapraz kontrollerle desteklenerek, etkin bir iç kontrol altyapısı oluşturulmuştur. Kontrol çalışmaları sırasında tespit edilen operasyonel riskler ve buna ilişkin risk ölçüm sonuçlarını sayısallaştırarak, şubelerin risklilik düzeyleri belirlenmektedir. Ayrıca iş süreçleri analiz edilerek, operasyonel verimliliğin ve etkinliğin artırılmasına yönelik görüş ve öneriler ilgili birimlere aktarılmaktadır. İç Kontrol faaliyetleri belirlenen kontrol programları çerçevesinde Genel Müdürlük Birimleri, şubeler ve iştiraklerde gerçekleştirilmekte, İç Kontrol faaliyetlerinin sonuçları dönemsel olarak incelenerek şube ve konu bazlı risk ölçüm ve değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte yer alan düzenlemeler uyarınca İç Kontrol Faaliyetleri kapsamına "Uyum Kontrolleri" de dahil edilmiştir. Banka'nın gerçekleştirdiği, planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile Bankacılık teamüllerine uyumunun kontrollerine yönelik çalışmalara başlanılmıştır. Bu kapsamda, Ulusal mevzuat taraması ilgili kaynaklardan gerçekleştirilerek bankacılık ile ilgili kanun, kararname, yönetmelik, tebliğ, genelge ve diğer düzenlemeler izlenmekte, iş süreçleri gözden geçirilerek, Bankamız uygulamalarının bu düzenlemeler uyarınca yerine getirilip getirilmediği kontrol edilmektedir. Mevzuat ve uygulama değişiklikleri ile ilgili olarak ilgili birimler bilgilendirilmekte ve tespit edilen eksiklikler konusunda uyarılmaktadır.

Operasyonel risklerin sayısallaştırılmasına yönelik olarak Risk Uyarı Raporları, hata ve noksanlığın türüne göre nümerik bir kodla veri tabanına aktarılmakta, hatanın önem düzeyine göre bir risk notu verilmektedir. Bu sayısal veriler dönemsel olarak değerlendirilerek şube ve konu bazlı risk ölçüm ve değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Yerinden denetim sürelerinin azaltılması ve bu süreçte yapılan kontrollerin etkinliğinin artırılmasının yanı sıra operasyonel risklerin merkezden kontrol edilmesine yönelik olarak merkezden denetim çalışmaları sürdürülmektedir. Merkezi sistem veritabanından alınan datalar analiz edilerek, belirlenen kriterlere göre risk oluşturabilecek nitelikteki işlemler raporlanmakta, sonuçları merkezden ya da yerinden analiz edilebilmektedir.

Banka Üst Düzey Yönetimi, Yönetim Kurulu Üyeleri, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Genel Müdürlük Birimleri ve Bölge Koordinatörlüklerinin muhtelif konularla ilgili inceleme talepleri ile İç Kontrol Elemanlarınca kontrol çalışmaları sırasında saptanan özellik arz eden konularda ön inceleme çalışmaları yapılmakta ve sonuçları raporlanmaktadır. İnceleme çalışmalarında incelemenin konusunu oluşturan hususlardaki bilgi ve belgeler ayrıntılı olarak değerlendirilmekte, Müfettiş incelemesi gerektiren konular Teftiş Kurulu Başkanlığı'na, idari önlemlerle çözülebilecek hususlar ise ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmiştir.

İç Kontrol elemanlarınca Merkezde ya da şubelerde yürütülen kontrollerde tespit edilen sorumluluk doğurucu nitelikteki hatalı işlemler idari, mali ve cezai sorumlulukların tespiti açısından Teftiş Kurulu Başkanlığı'na intikal ettirilmiştir. İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin denetimi de Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca yerine getirilmektedir.

Halkbank, bankacılık faaliyetlerindeki risklerini düzenli ve doğru bir şekilde tanımlayarak çözüm üretme yolunda etkin bir çalışma içerisinde. Faaliyet ve kontrol süreçleri düzenli olarak izlenmekte ve sonuçları değerlendirilmektedir.

## TEFTİŞ KURULU

Teftiş Kurulu Başkanlığı, BDDK'nın İç Sistemler Yönetmeliği'ne uygun olarak, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak 145 kişiden oluşan kadrosu ile görev yapmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca genel olarak, Teftiş ve İnceleme/Soruşturma çalışmaları olmak üzere 2 ana faaliyet kolunda çalışmalar yürütülmektedir.

Teftiş çalışmaları; Yerinde Denetim, Merkezden Denetim ve Bilgi Teknolojileri Denetimi şeklinde birbirini tamamlayan 3 ayrı yol ve yöntemle yapılmaktadır.

Yerinde Denetim kapsamında 2008 yılının ikinci döneminde; 87 Şube, 13 Daire Başkanlığı ve 1 iştirak (Birlik Sigorta A.Ş.) teftiş tamamlanmıştır. Yerinde teftiş çalışmaları, teftiş plan ve programına uygun olarak yürütmektedir.

Merkezden Denetimle; risk odaklı denetim anlayışına uygun olarak, riskli işlemlerin eş zamanlı kontrolü, olası usulsüzlüklerin daha erken ve zarar tutarı büyümeden tespiti, teftişte standart, yerinde teftişin niteliğinin ve etkinliğinin artırılması, teftiş sürelerinin kısalması ve risklilik düzeyi yüksek işlemlere yoğunlaşarak doğrudan sonuca yönelik teftiş yapılması sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra eş zamanlı yapılan Merkezden Denetim çalışmalarının, personelin usulsüzlük ve suistimale yönelik olası eylemlerinin önlenmesinde ve Şubelerin risk bilinç ve duyarlılığının artırılmasında önemli etkisi olmaktadır. Merkezden Denetim kapsamında 2008 yılının ikinci döneminde incelenen işlemlerin, % 29'si operasyonel, % 44'i mevduat ve % 27'i kredi işlemleri ile ilgilidir.

## Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2008 Yılı II. Dönem Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bilgi Teknolojileri Denetimi; BDDK'nın Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliği ile İç Sistemler Yönetmeliği'ne ve COBIT standartlarına uygun olarak yapılmaktadır. İştiraklerin bilgi teknolojileri denetimi de, İştiraklerin teftişi sırasında BT Denetim Ekibince yapılmaktadır. 2008 yılının ikinci döneminde 346 adet BİM İstek BT Denetim Ekibi tarafından incelenmiştir.

Müfettişlerin, ilgi alanları ve formasyonlarına uygun olarak, belirli ihtisas gruplarına ayrılması ve Genel Denetim (Teftiş, İnceleme, Soruşturma) becerilerinin yanı sıra, bu alanlarda da yetişmelerinin sağlanması, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın temel eğitim politikasıdır. Bu kapsamda; Merkezden Denetim, IT Denetimi, Rapor Tetkik İnceleme, Hukuk, Dış Ticaret İşlemleri, Risk Yönetimi ve Basel II, Sermaye Piyasası ve Hazine İşlemleri gruplarına yönelik sürekli ve yoğun eğitim çalışmalarına devam edilmektedir.

2008 yılının ikinci çeyreğinde, 2 müfettiş Hazine İşlemleri ve Dealing Room eğitimi, 10 müfettiş / müfettiş yardımcısı Bilgi Sistemleri Güvenliği ve Denetimi eğitimi almış ve refakatta görev yapan müfettiş yardımcılarının ikinci grup eğitimi tamamlanmıştır. Ayrıca; Teftiş Kurulu Yönetimi ve Müfettişlerin katılımı ile devam eden teftiş programı ve inceleme-soruşturma çalışmalarının değerlendirildiği toplantılar gerçekleştirilmektedir.

### RİSK YÖNETİMİ

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı, 08.02.2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca, 23.05.2001 tarihinde kurulmuş olup, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı'nın, Kredi, Piyasa ve Operasyonel risk unsurlarına yönelik ölçüm metodolojilerinin tesisi ve bu risklerin yönetilmesine yönelik faaliyetlerinin yürütülmesinde, "uluslararası en iyi uygulamalar" esas alınmakta ve bu yolla Banka risklerinin etkin bir biçimde ölçümü ve kontrolü sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Daire Başkanlığı'nın yıl içerisinde gerçekleştirdiği çalışmaların temel eksenini, banka risklerinin etkin bir biçimde ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolü ile bankanın faaliyetlerinin güven içerisinde sürdürülmesi için gerekli olan limitlerin tesisi oluşturmaktadır. Ayrıca, Bankanın yasal sermaye gereksiniminin Basel II hükümleri esas alınmak suretiyle hesaplanmasına yönelik çalışmalar da Risk Yönetimi Daire Başkanlığı uhdesinde yürütülmektedir.

Bu kapsamda yapılan çalışmalarda, stres testleri ve senaryo analizleri aracılığıyla Banka sermayesinin potansiyel riskleri karşılamakta yeterli olup olmadığı izlenmekte ve Bankacılık riskleri için Beklenen ve Beklenmeyen Kayıp hesaplamaları yapılmaktadır.

Bu çerçevede, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı'nın 2008 yılı içerisinde, Basel II hükümlerinin uygulanmasına yönelik sürdürdüğü faaliyetlerinin yanı sıra, banka risklerinin etkin bir biçimde kontrol edilmesi ve izlenmesi faaliyetleri bir bütün olarak değerlendirildiğinde ulaşılan sonuçlar tatmin edici bulunmuştur. Önümüzdeki süreçte de risk yönetimi ile ilgili faaliyetlerin artarak devam etmesi beklenmektedir.

E.Süha ÇAYKÖYLÜ  
Denetim Komitesi Üyesi

Hasan SEZER  
Denetim Komitesi Başkanı



### AKTİF YAPISI

Haziran 2008 dönemi faaliyetleri sonucu Banka'nın aktif toplamı Mart 2008 dönemine göre %3,4 oranında artış göstererek 46.010 milyon YTL düzeyine ulaşmıştır. Banka plasmanlarının önemli kalemleri %49,2 pay ile 22.650 milyon YTL tutarında kredilerden, %38,7 pay ile 17.804 milyon YTL tutarında menkul değerler cüzdanından, %8,5 pay ile 3.909 milyon YTL tutarında likit aktiflerden ve %3,6 pay ile diğer plasmanlardan oluşmuştur.

Haziran 2008 dönemi itibariyle, 2008 Mart dönemine göre önemli artışlar 1.973 milyon YTL ile kredilerde, 363 milyon YTL ile satılmaya hazır finansal varlıklarda gözlenmiştir.

2007 Haziran dönemi ile karşılaştırıldığında Banka bilançosu içinde kredilerin payı %40'dan %49,2 oranına, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıkların payı %21,9'dan %23 oranına yükseltilmiş, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların payı ise %26,7'den %15,7 oranına gerilemiştir. Bu doğrultuda Banka'nın artan likiditesi ve büyüyen kredi hacmi ile aktif kalitesinde olumlu yönde gelişme izlenmiştir.

### PASİF YAPISI

Banka kaynaklarının önemli kısmı %80,2 oranı ile 36.914 milyon YTL tutarında mevduat hesaplarından, %8,4 oranı ile 3.852 milyon YTL' si özkaynaklardan, %2,3 oranı ile 1.055 milyon YTL' si fonlardan, %9,1'i ise diğer kaynaklardan sağlanmıştır.

Haziran 2008 itibariyle, 2008 Mart sonuna göre önemli artışlar 1.605 milyon YTL ile mevduatta, 174 milyon YTL alınan kredilerde gözlenirken, özkaynaklarda 686 milyon YTL, para piyasalarına borçlarda 155 milyon YTL azalış kaydedilmiştir.

Banka'nın en önemli kaynağı durumunda olan mevduat, türleri itibariyle incelendiğinde tasarruf mevduatının toplam mevduat içinde %39,8 pay ile 152 milyon YTL, resmi kuruluşlar mevduatının %4,7 pay oranı ile 213 milyon YTL, ticari kuruluşlar mevduatının %14,8 pay oranı ile 870 milyon YTL artış, diğer kuruluşlar mevduatının ise % 8,8 pay oranı ile 26 milyon YTL azalış kaydettiği gözlenmiştir.

Mevduatın %70 pay ile büyük bölümü YTL hesaplardan, %30'u ise döviz hesaplarından oluşmuştur. Vadesiz mevduatın toplam içindeki payı Haziran 2008 itibariyle %9,3 oranında gerçekleşmiştir.

### KARLILIK YAPISI

Banka Haziran 2008 faaliyet dönemini 642 milyon YTL net kâr ile tamamlamıştır. Dönem kârını oluşturan önemli gelir ve gider kalemleri ise aşağıda belirtilmiştir.

Banka'nın en önemli gelir kalemi aktif plasmanlarından elde ettiği faiz gelirleri olarak izlenmekte olup, faiz gelirleri bir önceki yıl aynı döneme göre %12,3 oranında ve 341 milyon YTL artış kaydederek 3.123 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir.

Faiz gelirlerinin %41,5 pay ile 1.295 milyon YTL 'si menkul değerlerden, %54,7 pay ile 1.708 milyon YTL' si kredilerden, %0,2 pay ile 7 milyon YTL' si zorunlu karşılıklardan sağlanmıştır.

Menkul değerler cüzdanından elde edilen faizlerde bir önceki yıl aynı döneme göre 174 milyon YTL azalış, kredilerden sağlanan faiz gelirlerinde ise 526 milyon YTL artış elde edilmiştir.

Faiz giderlerinin %94'ünü oluşturan mevduata ödenen faiz giderleri 1.942 milyon YTL olarak gerçekleşmiş olup, 125 milyon YTL olan diğer faiz giderleriyle birlikte, toplam faiz giderleri 2.067 milyon YTL düzeyine ulaşmıştır.

Banka'nın net faiz geliri ise Haziran 2008 sonu itibariyle 1.057 milyon YTL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Net ücret komisyon gelirleri bir önceki yıl aynı döneme göre %34,8 oranında artış göstererek 181 milyon YTL' ye yükselmiştir.

Banka Haziran 2008 dönem faaliyetleri ile ilgili olarak 172 milyon YTL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

460 milyon YTL seviyesinde oluşan işletme giderleri içinde önemli bir paya sahip olan personel giderleri ise bir önceki yıl aynı döneme göre %5,8 oranında artarak 237 milyon YTL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Haziran 2008 faaliyetleri sonucu 811 milyon YTL vergi öncesi kâr sağlanmış, 169 milyon YTL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra net 642 milyon YTL kâr elde edilmiştir. Banka daralan faiz marjlarına ve artan rekabetçi piyasa koşullarına rağmen net karını % 19,9 oranında arttırmayı başarmıştır.

### BORÇ ÖDEME GÜCÜ

Banka'nın en önemli kaynağı durumunda olan mevduat, tabana yaygınlığı ve güçlü yapısı ile kısa vadeli borçları karşılama konusunda etkili bir enstrüman olmuştur. İhtiyaç duyulan kaynağın temin edilmesinde Banka'nın güven duyduğu en önemli unsur mevcut müşteri tabanıdır. Banka'nın çekirdek mevduat oranı % 57 seviyesinde olup, bu oran Banka likiditesine büyük katkı sağlamaktadır.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu %14,1 oranında gerçekleşmiştir. Bu güçlü sermaye yapısı bankaya kaynak temini ve plasman hacmi artışında avantaj sağlamaktadır.

Risk yönetim politikalarının amacı, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, misyon, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmek ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır. Bu doğrultuda, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in 36. maddesi hükümleri uyarınca Banka'nın risk politikaları ve uygulama esasları belirlenmiştir.

"Risk Yönetimi Politikaları ve Uygulama Esasları" Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olup, bu çerçevede;

- Banka risk iştahı, sermaye yeterliliği standart rasyosu ile ilişkilendirilmek suretiyle belirlenmiş,
- Olası faiz şoklarının neden olacağı ekonomik değer azalışının banka Birinci ve İkinci kuşak sermaye toplamının belirli bir yüzdesini aşmamasını sağlamak üzere limitler tesis edilmiş,
- Ana ve alt sektörler itibarıyla limitler geliştirilerek krediler portföyünün sektörel yoğunlaşmalar sebebiyle uğrayabileceği kayıplar sınırlandırılmış,
- Bankamız kredilendirme sürecinde kullanılan rating sistemlerinin validasyonuna yönelik esaslar ortaya konmuş,
- Senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla beklenmedik piyasa koşullarının risk faktörleri üzerindeki etkileri ve Bankanın anılan şoklar karşısındaki dayanıklılığı periyodik olarak test edilmiş,
- Basel II'nin olası etkilerinin görülebilmesi amacıyla, periyodik olarak Sayısal Etki Çalışmaları yapılmış,
- Bankanın kredi riskinden kaynaklanan ekonomik sermaye ihtiyacının ortaya konulmasını teminen çalışmalar yürütülmüş,
- Faiz şoklarının Banka ekonomik değeri ve karlılığı üzerindeki etkileri analiz edilerek, Banka ekonomik değerindeki değişimin belirlenen limitlerle kontrol altında tutulması sağlanmış,
- Bankanın ticari portföyünde oluşabilecek kayıp tutarı, piyasa riskine yönelik içsel modeller ve standart yöntem kullanılmak suretiyle ölçülmüş ve bahsi geçen içsel modeller geriye dönük teste tabi tutularak model başarıları ölçülmüş,
- Bankanın vadeli mevduatlarının çekilme oranları tespit edilerek kor mevduat oranı günlük olarak takip edilmiş,
- Bankamız operasyonel zararları, olay türleri ve faaliyet kolları bazında sıklık ve etki tutarları dikkate alınmak suretiyle risklilik analizlerine tabi tutulmuş,
- Operasyonel riskler karşılığında oluşması muhtemel zararlara yönelik tolerans gösterilebilecek alanın dışında operasyonel zarar oluşup oluşmadığı izlenmiş,
- Operasyonel risk aylık raporu sonuçları, Operasyonel Risk Çalışma Komitesi toplantılarında değerlendirilerek karar alma süreçlerinde kullanılmış, ve yukarıda belirtilen bulgular, Banka Yönetim Kuruluna periyodik olarak raporlanmıştır.

Birlik Sigorta A.Ş., Birlik Hayat Sigorta A.Ş. ve Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamında izlenmesi gereken iştiraklerimiz olmakla beraber, 08.11.2006 tarihinde BDDK tarafından çıkarılan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5 nci maddesinin 5 inci fıkrasında belirtilen istisna sınırları dahilinde konsolidasyona tabi tutulmamaktadır.

Diğer taraftan, mali iştiraklerimiz arasında yer alan Demir-Halk Bank (Nederland) N.V. "öz sermaye yöntemiyle" konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Demir-Halk Bank, Bankacılık Kanununun ilgili maddeleri uyarınca konsolide denetime tabi olmadığından, konsolide finansal tabloların hazırlanması sürecinde risk yönetimine ilişkin sistemler kullanılmamaktadır.