

## Kurumsal Yönetim Derecelendirme

Bu rapor, JCR-ER tarafından, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmıştır.

**Yayın Tarihi:** 28/06/2021

**Sektör:** Bankacılık

# TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

## Derecelendirme Notları

Genel Uyum	<b>9,45</b>	AAA(Trk)/aa (Stabil)
Pay Sahipleri	<b>9,44</b>	AAA(Trk)/aa (Stabil)
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	<b>9,55</b>	AAA(Trk)/aaa (Stabil)
Menfaat Sahipleri	<b>9,57</b>	AAA(Trk)/aaa (Stabil)
Yönetim Kurulu	<b>9,34</b>	AAA(Trk)/aa (Stabil)

## Banka Bilgileri

<b>Ticari Unvan</b>	TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
<b>Adres</b>	Barbaros Mahallesi Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/ İSTANBUL
<b>YK Bşk.</b>	Sn. Recep Süleyman ÖZDİL
<b>Genel Müdür</b>	Sn. Osman ARSLAN
<b>Yatırımcı İlişkileri</b>	Tel: +90.216.503.70.70 halkbank.ir@halkbank.com.tr
<b>İnternet Sitesi</b>	<a href="http://www.halkbank.com.tr">www.halkbank.com.tr</a>
<b>Yatırımcı İlişkileri</b>	Sn. Yusuf Duran OCAK

## Analist

**Mehmet Yusuf Güngör**

Kıdemli Analist

+90 212 352 56 73

[yusuf.gungor@jcrer.com.tr](mailto:yusuf.gungor@jcrer.com.tr)

## Bankaya Genel Bakış

**Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Halkbank veya Banka), [JCR-ER'in 26 Ekim 2020 tarihinde belirlediği kredi derecelendirme notları: {{Yerli Para: AAA(Trk)/(A-1+)(Trk) Stabil}} Esnaf ve zanaatkarları destekleme amacıyla 1938 yılında kurulmuş olan Türkiye Halk Bankası A.Ş. (bundan böyle "Halkbank" ya da "Banka" olarak tanımlanacaktır), Türk ekonomisindeki büyümeye paralel olarak operasyonlarını istikrarlı bir şekilde büyütürken ülkenin önde gelen bankalarından birine dönüşmüştür. Geniş kapsamlı finansal hizmetler sunan Banka özellikle KOBİ bankacılığı alanında önde gelen bir konuma sahiptir. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka, faaliyetlerini yurtiçinde 1,007 şube, 4,060 ATM ile KKTC'de 1 ülke müdürlüğü ve 5 şube, Bahreyn'de 1 şube ve Londra, Singapur ve Tahran'daki 3 temsilciliği aracılığıyla yürütmektedir.**

Banka'nın hisseleri Borsa İstanbul (BİST) Endeksi'nde 2007 yılından beri işlem görmekte olup, mevcut halka açıklık oranı %24.70 olmaktadır. Bununla birlikte, bankanın ödenmiş sermayesinin Mayıs 2020'de 2.47 milyar TL'ye çıkarılmasını takiben, Türkiye Varlık Fonu %75.29 hissesiyle bankanın nitelikli hissedarı konumundadır. Türkiye Varlık Fonu, ülkenin devlet fonu konumunda bulunmakta olup, kamu varlıklarını etkili bir şekilde yöneterek ülkenin uzun vadede ekonomik büyüme ve kalkınmasına katkı sunmayı hedeflemektedir.

Banka'nın yönetim kurulu genel müdür de dahil olmak üzere 9 kişiden oluşmakta olup, 3 bağımsız üyesi bulunmaktadır. Buna ilaveten yönetim kurulu'nun denetim, kurumsal yönetim, operasyonel risk, kredi, aktif/pasif yönetimi, ücretlendirme ve sürdürülebilirlik olmak üzere 7 tane alt komitesi mevcuttur. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka operasyonlarında istihdam edilen toplam personel sayısı 20,171'dir.

### Yüksek Uyumlu Konular

- Beklenmedik gelişmelere karşın iyi hazırlanmış acil durum planlarının varlığı
- Kapsamlı ve etkili bir risk yönetimi ve iç kontrol sisteminin varlığı
- Yönetim Kurulu'nda 3 adet bağımsız üyenin olması
- İç denetim faaliyetlerinde sahip olunan yüksek etkinlik seviyesi
- Türkçe ve İngilizce olan etkili ve şeffaf bir internet sitesi
- Yüksek kalifiye, iyi eğitilmiş ve tecrübeli üyelerden oluşan etkili bir yönetim kurulunun varlığı
- Üst düzey yöneticileri kapsayan bir Yönetici Sorumluluk Sigortası Poliçesi'nin varlığı

### Uyum Sağlanmayan Konular

- Azınlık haklarını, mevzuatın öngördüğünden daha fazla genişleten ve bu hakları %5'in altında paya sahip ortaklara da tanıyan esas sözleşme hükümünün bulunmaması
- Yönetim Kurulu'nun kadın üye oranının %25'in altında kalması

## 1. Derecelendirme Yöntemi ve Özet

Türkiye Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak, JCR-ER'in özgün metodolojik sistematiğiyle hazırlanan bu rapor, Halkbank'ın Temmuz 2021 itibarıyla ulaştığı Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum seviyesini yansıtmaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim ilkeleri ilk kez 2003 yılında yayınlandı. İlkeler, yönetim alanındaki gelişmelere paralel olarak 2012 yılının başında yayımlanmış, 3 Ocak 2014 ve 2 Ekim 2020 tarihli ve II-17.1 sayılı tebliği ile revize edilmiştir. ([www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) bağlantısında ulaşılabilir)

2014 yılının başında, SPK tarafından uyum notlarının hesaplanmasında önemli bir değişikliğe gidilmiştir. Bu değişiklikle, temel ve ek puanlama sistemi şeklinde iki kademeli bir sisteme geçilmiştir. Yeni sistemde, SPK ilkelerinde yer alan kural ve uygulamaların tümü, yapılan değişiklik kapsamında asgari unsur olarak kabul edilerek, ilk etapta 85 baz tavanı üzerinden temel puanlar oluşturulmaktadır. İkinci aşamada asgari unsur olan kural ve uygulamaların etkinliği ve kurumlara katma değer yaratıp yaratmaması değerlendirilerek, 15 baz tavanı üzerinden ek puanlar hesaplanmaktadır. Ayrıca, SPK ilkelerinde yer almayan ve JCR Eurasia Rating tarafından iyi kurumsal yönetim uygulaması olarak belirlenen uygulamaların varlığı da ek puanı etkileyen faktörler olarak ele alınmıştır. Yapılan değişikliklerle, ilkelere şekilsel uyumun yanında fonksiyonel uyumun özellikle öne çıkartılması ve hesaplamaların iki kademeli olarak yapılması matematiksel olarak notları aşağı doğru baskılamıştır.

SPK İlkeleri, Pay Sahipleri, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık, Menfaat Sahipleri ve Yönetim Kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır. Bu ana bölümlerin genel uyum notu üzerindeki etkisini gösteren ve SPK tarafından yakın zamanda belirlenen katsayıları aşağıdaki gibidir.

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

Bu katsayılar 2014 yılından önce sırasıyla şöyleydi; %25, %35, %15 ve %25.

Diğer taraftan, SPK düzenlemeleri ile Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'ne ilişkin düzenlemelerinin bütünlüğünü korumak ve sınırlayıcılıklarına uyum göstermek kaydıyla, JCR-ER'in kendine özgü metodolojik alt yapısında bulunan, "**Görünüm**" belirlemelerine raporda ayrıca yer verilmiştir.

Rapor içeriğinde ulaşılan tespit ve değerlendirmeler; Banka'nın değişik platformlarda kamuya açıkladığı ve ayrıca JCR Eurasia Rating'e özel olarak yazılı veya sözel olarak sunduğu bilgi ve dokümanlar ile KAP aracılığıyla kamuoyunun bilgisine sunulan verilere dayandırılmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim ilkelerine uyuma ilişkin 4 ana kategorinin ayrı ayrı uyum seviyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, Genel Uyum notu, SPK düzenlemelerinde bu 4 ana kategori için öngörülen ağırlıklar esas alınarak hesaplanmıştır.

Temmuz 2020 itibarıyla Banka'nın genel uyum düzeyi ve JCR Eurasia notasyonunda bu seviyelere karşılık gelen notlar aşağıdaki gibidir;

16 Temmuz 2020

Ana Bölümler	Sayısal Değer	Yakınsama Düzeyi	Not Derecesi	Görünüm
Pay Sahipleri	94,37	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok Üstün)	Stabil
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	95,50	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Stabil
Menfaat Sahipleri	95,20	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Stabil
Yönetim Kurulu	93,11	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok üstün)	Stabil
<b>Genel Uyum</b>	<b>94,34</b>	<b>AAA(Trk)</b> <b>(Liyakat üstü)</b>	<b>(aa)</b> <b>(Çok üstün)</b>	<b>Stabil</b>

JCR-ER'in not sistemine aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir:  
[http://www.jcrrer.com.tr/Upload/Files/Reports/538\\_kyder\\_notation\\_oct2010.pdf](http://www.jcrrer.com.tr/Upload/Files/Reports/538_kyder_notation_oct2010.pdf)

Son olarak, bir önceki izleme dönemi sonunda, Haziran 2021'de kapsamlı derecelendirme gözden geçirmesi yapılmıştır. Banka'nın genel uyum notu 9,43'ten 9,45'e yükseltilmiştir.

- Tüm Banka personelinin "Etik Başvurusu, Etik İlkeler Uyumuzluk Bildirimi, Mobbing Başvurusu, Yolsuzluk Bildirimi vb." yapabileceği Etik Bildirim ve Başvuru Ekranları geliştirilmiştir.

- Banka, ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi Sertifikası'nı almaya hak kazanmıştır.

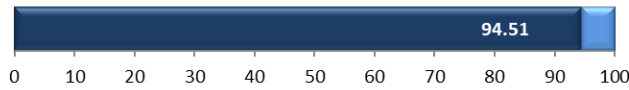
Uyum notunda meydana gelen artışın arkasında bu olumlu gelişmeler yatmaktadır. Banka'nın uyum seviyeleri ve bu seviyelere karşılık gelen notlar aşağıdadır:

- Sayısal değeri **9,45**,
- Yakınsama Düzeyi "**Liyakat Üstü**" kategorisini temsil eden **AAA(Trk)**,
- Not derecesi "**Çok Üstün**" kategorisini temsil eden **(aa)**,
- Görünüm ise **(Stabil)**

28 Haziran 2021

Ana Bölümler	Sayısal Değer	Yakınsama Düzeyi	Not Derecesi	Görünüm
Pay Sahipleri	94,37	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok Üstün)	Stabil
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	95,50	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Stabil
Menfaat Sahipleri	95,65	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Stabil
Yönetim Kurulu	93,41	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok üstün)	Stabil
<b>Genel Uyum</b>	<b>94,51</b>	<b>AAA(Trk) (Liyakat üstü)</b>	<b>(aa) (Çok üstün)</b>	<b>Stabil</b>

Genel Uyum%



Genel Uyum Notu

**9,45**

AAA (Trk) / aa  
Stabil

### Görünüm

JCR Eurasia Rating, Banka'nın hem genel uyum notunda hem de dört ana bölüm notlarında ulaştığı yüksek uyum seviyesini önümüzdeki izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmıştır. Bu nedenle, Banka'nın görünüm notu "**Stabil**" olarak belirlenmiştir.

## 2. Banka Hakkında

2284 no'lu ve 1933 tarihli Kanun doğrultusunda faaliyet geçmişi 1938 yılına uzanan Halkbank esnaf ve büyük sanayicilere elverişli koşullarda finansal destek sağlama amacıyla kurulmuştur. 1938-1950 arası dönemde faaliyetlerini kooperatifler aracılığıyla yürüten Banka 1950 yılından itibaren şube açmak ve kredi tahsis etme nedeniyle yetkilendirilmiş ve 1964'ün başından itibaren şube ağını genişletme amacıyla sermayesini arttırmıştır. Zanaatkar, tacir ve KOBİ'ler, Banka'nın ilk hedef kitesini oluşturmakla birlikte, faaliyetlerinin kapsamını genişletmiştir.

Türkiye Öğretmenler Bankası (Töbank), Sümerbank ve Etibank sırasıyla 1992, 1993 ve 1998 yıllarında Halkbank'a devrolmuştur. 2001 yılında Kamu Bankaları Ortak Yönetim Kurulu tarafından uygulanan yeniden yapılandırma çalışmalarına paralel olarak, Banka'nın organizasyonel yapısı uluslararası rekabet dinamiklerinin gerektirdiği ve modern bankacılık faaliyetlerini benimseyecek şekilde değiştirilmiş ve müşteri odaklı pazarlama faaliyetleri de entegre edilmiştir. 2001 yılında Türkiye Emlak Bankası'nın 96 şubesi ve 2004 yılının ikinci yarısında da Pamukbank Halkbank'a devredilmiştir. Banka hisseleri 2007 yılında Borsa İstanbul (BİST) endeksi'nde halka arz edilmiştir.

Rapor tarihi itibarıyla, Banka geniş kapsamlı çeşitli alanlara dağılmış faaliyetlerini ülke genelindeki şube ağı ve yurtdışındaki temsilcilikleri aracılığıyla sürdürmektedir. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka, faaliyetlerini yurtiçinde 1,007 şube, 4,060 ATM ile KKTC'de 1 ülke müdürlüğü ve 5 şube, Bahreyn'de 1 şube ve Londra, Singapur ve Tahran'daki 3 temsilciliği aracılığıyla yürütmektedir. Mayıs 2021 itibarıyla, Banka'da istihdam edilen toplam personel sayısı 20,129, ortalama kıdem yılı 11 ve yaş ortalaması 35,7'dir. Banka personelinin %87'si yüksek öğretim mezunu olmakla birlikte kalan %13'ü de orta öğretim mezunudur.

Mart 2017'de yapılan hisse satın alımı sürecini takiben Türkiye Varlık Fonu (TVF), %51.11 hisseyle nitelikli hissedar konumuna ulaşmış olup, kalan %48.89 hisse ise 2019 yıl sonu itibarıyla Borsa İstanbul (BİST) endeksinde işlem görmektedir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL olmakla birlikte, ödenmiş sermayesi 20 Mayıs 2020 tarihinde 2.47 milyar TL'ye çıkartılmış olup, Türkiye Varlık Fonu'nun payı da %75.29'a yükselmiştir.

Türkiye Varlık Fonu (TVF) Ağustos 2016'da kurulmuş olup, Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı bünyesinde

Temmuz 2018'den beri faaliyet göstermekte olup, temel hedefleri ülkenin ekonomik istikrarı ve kalkınmasına katkıda bulunmak, kamu iktisadi kuruluşlarının efektif ve verimli yönetilmesini sağlamak, daha fazla yabancı sermaye yatırımı çekmek, ülkenin sermaye piyasalarının derinliğini ve çeşitliliğini arttırmak ve stratejik öneme sahip olan sektörleri desteklemektir.

Konsolide olmayan bazda bakıldığında, 2020 yıl sonu itibarıyla, Halkbank'ın toplam aktif büyüklüğü 680 milyar TL (2019 yıl sonu: 457 milyar TL), nakit kredileri 450 milyar TL (2019 yıl sonu: 309 milyar TL), toplam mevduatı 457 milyar TL (2019 yıl sonu: 298 milyar TL), özkaynakları 43 milyar TL (2019 yıl sonu: 32 milyar TL) ve net karı 2.60 milyar TL (2019 yıl sonu: 1.72 milyar TL) olarak oluşmuştur. Bankanın sektördeki pazar payları toplam aktifler, nakit krediler ve toplam mevduat baz alındığında sırasıyla %11.1 (2019 yıl sonu: %10.2), %12.6 (2019 yıl sonu: %11.6) ve %13.2 (2019 yıl sonu: %11.6) olarak oluşmuştur.

Stratejisine paralel olarak Banka, ana bankacılık faaliyetlerine ilaveten özel olarak tasarlanmış ürün/hizmet yelpazesini genişleterek bunları KOBİ ve orta ile üst gelir segmentinde bulunan kişisel bankacılık müşterilerine sunmak, müşteri odaklı yüksek kaliteli bir hizmet sunumunu benimsemek, kredi ve finansal risk yönetimi alanında etkinliği sağlamak, iş süreçlerinde zengin ürün portföyü ve sistem/işlem güvenliği aracılığıyla verimliliği sağlamak, kariyer ve performans yönetimi sistemleri aracılığıyla çalışanların sürekli gelişimini ve takip edilmesini temin etmek, içsel ve dışsal müşteriler tarafından kurumsal kimliğin benimsenmesi ile uluslararası bankacılık alanında yurtdışı şube ağı üzerinden yüksek kaliteli hizmet tedarigini sağlamayı hedeflemektedir.

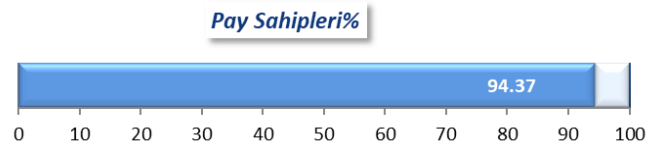
Bankanın yönetim kurulu 9 üyeden oluşmakta olup, biri genel müdür, biri kadın üye olmak üzere 3 tane de bağımsız üyesi bulunmaktadır. Yönetim Kurulu toplantıları fiziksel katılım yoluyla ya da elektronik ortamda yapılmakta olup, yönetim kurulu her ay en az 1 defa toplanmaktadır. Yönetim Kurulu'nun altında 7 ayrı komite bulunmakta olup bunlar denetim, kurumsal yönetim, operasyonel risk, kredi, aktif/pasif yönetimi, ücretlendirme ve sürdürülebilirlik komiteleridir.

### 3. Pay Sahipleri

Banka, Pay Sahipleri ana bölümünde ulaştığı önceki uyum seviyesini, izleme döneminde korumuştur.

Banka'nın bu bölümdeki uyum seviyesini gösteren not ve bu notun JCR-ER not sisteminde karşılık gelen seviyeleri aşağıdaki gibidir;

- Sayısal Değeri **9,44**
- Yakınsama düzeyi **AAA(Trk) "Liyakat Üstü"**
- Not derecesi **(aa) "Çok Üstün"**
- Görünüm **(Stabil)**



#### Pay Sahipleri Notu

**9,44**

AAA (Trk) / aa

Stabil

*İzleme döneminde Pay Sahipleri bölümüyle ilgili aşağıdaki faaliyetler yürütülmüştür:*

- ✓ 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı, 26 Mart 2021 tarihinde saat 10.00'da eş zamanlı olarak Banka merkezinde ve uzaktan bağlantı yoluyla e-GKS (Elektronik Genel Kurul Sistemi) üzerinden gerçekleştirilmiştir. Toplantı öncesi hazırlıklar, duyurular ve davetler Finansal Muhasebe Departmanı tarafından mevzuata uygun gerçekleştirilmiştir. Demokratik ilkeler çerçevesinde, toplantıda tüm pay sahiplerine eşit davranılmış, Banka'nın 2020 yılı faaliyetleri ana hatlarıyla belirlenmiş, tüm pay sahiplerine gündem maddelerini konuşma hakkı verilmiş ve açık oylama yapılmıştır. Toplantıyı takiben, ilgili belgeler internet sitesinde yatırımcıların bilgisine sunulmuştur.
- ✓ Pay sahiplerinin e-GKS (Elektronik Genel Kurul Sistemi) üzerinden genel kurula uzaktan katılmaları için gerekli altyapı kullanılmıştır.
- ✓ Banka ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

- ✓ Banka, Kâr Dağıtım Politikası'nı internet sitesinde açıklamaktadır. İzleme döneminde kâr dağıtımı yapılmamıştır.
- ✓ Banka'nın Yönetim Kurulu, Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları Banka'da pay sahibi değildir.
- ✓ Genel kurulda alınan kararların iptali için pay sahipleri tarafından dava açılmamıştır.
- ✓ Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Banka'nın finansal sunumlarını çeyrek dönemler itibarıyla hazırlayarak internet sitesinde yatırımcıların bilgisine sunmaktadır.
- ✓ Yatırımcı İlişkileri Bölümü, pay sahiplerinden telefon ve e-posta yoluyla gelen toplam 262 soruyu yanıtlamıştır.
- ✓ Banka, 2020 yılında 2.600 milyon TL kâr elde etti. 130 milyon TL'si yasal yedek olarak ayırdıktan sonra kalan 2.470 milyon TL olağanüstü yedek olarak ayrılmıştır. Kâr dağıtım tablosu, genel kurul toplantısını takiben şirketin internet sitesi ve KAP aracılığı ile kamuya açıklanmıştır.

#### Görünüm

JCR Eurasia Rating, Banka'nın Pay Sahipleri ana bölümünde ulaştığı uyum seviyesini bu raporun yayınlama tarihinden sonraki izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmış ve bu ana bölümün görünümünü "**Stabil**" olarak belirlemiştir.

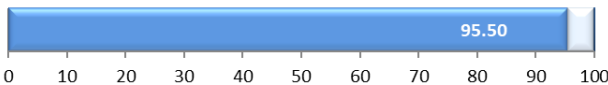
#### 4. Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

Banka, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık ana bölümünde ulaştığı önceki uyum seviyesini, izleme döneminde korumuştur.

Banka'nın bu bölümdeki uyum seviyesini gösteren not ve bu notun JCR-ER not sisteminde karşılık gelen seviyeleri aşağıdaki gibidir;

- Sayısal değer; **9,55**
- Yakınsama Düzeyi; **AAA(Trk) "Liyakat Üstü"**
- Not derecesi; (**aaa**), "**Olağanüstü**"
- Görünüm; (**Stabil**)

##### Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık%



#### Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık Notu

**9,55**

AAA (Trk) / aaa

Stabil

#### İzleme döneminde Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık bölümüyle ilgili aşağıdaki faaliyetler yürütülmüştür:

- ✓ Banka'nın çeyrek dönemlik finansal tabloları SPK mevzuatında belirtilen süreler içerisinde kamuya açıklanmış ve internet sitesinde yayınlanmıştır.
- ✓ İzleme döneminde KAP'a toplam 221 adet bildirim yapılmıştır.
- ✓ Banka'nın hem Türkçe hem İngilizce internet sitesi sürekli olarak güncel tutulmaktadır.
- ✓ 2020 yılı faaliyet raporu, mevzuata uygunluk düzeyi yüksek bir şekilde başarıyla yayımlanmıştır.
- ✓ Banka, Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nu KAP'ta açıkladı.
- ✓ Banka, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya devam etmektedir.
- ✓ Banka, sürdürülebilirlik uyum çerçevesini ve ilgili dokümanları internet sitesinde düzenli olarak yayınlamakta ve 2020 Sürdürülebilirlik Raporu'nu 2020 Entegre Rapor kapsamında yayınlamayı planlamaktadır.
- ✓ Banka, Bilgilendirme Politikası, Kurumsal Yönetim Politikası gibi kamuyu aydınlatma açısından önemli olan politikaları internet sitesinde açıklamaktadır.
- ✓ Banka'nın organizasyon yapısı ve faaliyetlerindeki önemli gelişmeler süresi içinde yayınlanmaktadır.
- ✓ Düzenleyici ve denetleyici kurumlar ile diğer kamu kurumları tarafından mevzuat uyumsuzlukları nedeniyle verilen idari para cezaları ve usulsüzlük cezalarına ilişkin yükümlülükler, mevzuatın izin verdiği indirimlerden yararlanılarak yerine getirilmiş ve bu kapsamda 4.736 bin TL ödenmiştir.
- ✓ Banka'nın 2020 yılı finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte'un üyesi) bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Aynı denetim firması 2021 yılında da bağımsız denetim faaliyetlerine devam edecektir.

## Görünüm

JCR Eurasia Rating, Banka'nın Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık ana bölümünde ulaştığı uyum seviyesini bu raporun yayınlanmasını takip eden izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmış ve bu ana bölümün görünümünü "Stabil" olarak belirlemiştir.

## 5. Menfaat Sahipleri

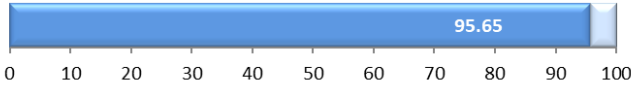
Menfaat Sahipleri ana bölümünün uyum notu 9,52'den 9,57'ye yükselmiştir. Bu yükselişin ardındaki nedenler;

- Tüm Banka personelinin "Etik Başvurusu, Etik İlgelere Aykırılık Bildirimi, Mobbing Başvurusu, Yolsuzluk Bildirimi vb." yapabileceği Etik Bildirim ve Başvuru Ekranları geliştirilmiştir.

Banka'nın menfaat sahipleri alanındaki uygulamalarının uyum düzeyi aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

- Sayısal Değer **9,57**
- Yakınsama Düzeyi **AAA(Trk) "Liyakat Üstü"**
- Not derecesi (**aaa**) "**Olağanüstü**"
- Görünüm (**Stabil**)

Menfaat Sahipleri%



## Menfaat Sahipleri Notu

**9,57**

AAA (Trk) /aaa

Stabil

**İzleme döneminde Menfaat Sahipleri bölümüyle ilgili aşağıdaki faaliyetler yürütülmüştür:**

- ✓ Banka 1.678 yeni personel alımı gerçekleştirdi, 232 çalışan şirketten ayrıldı. 156 personel ise emekliye ayrılmıştır. Bu gelişmeler sırasında çalışan haklarında herhangi bir kayıp yaşanmamıştır. Mayıs 2021 itibarıyla, Şirket bünyesinde istihdam edilen personel sayısı 20.129'dur.
- ✓ İzleme süresinde çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve kamu otoriteleri tarafından Banka aleyhine

açılmış 10.633 bin TL ve 99 bin EUR tutarında toplam 241 dava bulunmaktadır.

- ✓ İzleme süresinde sonuçlandırılan dava sayısı 396 olup, bu davaların toplam tutarı 20.546 bin TL'dir.
- ✓ Vardiya uygulaması, personel atama uygulaması ve kariyer portalı geliştirilmiştir.
- ✓ Siber saldırılara karşı önlemler alınmıştır. Herhangi bir hizmet kesintisi veya bilgi kaybı yaşanmamıştır.
- ✓ 4 Ekim Dünya Hayvanlar Günü kapsamında Banka çalışanlarına yönelik farkındalık etkinliği düzenlendi. Bu kapsamda, çalışanların katılımıyla "satın alma, sahiplen" vurgusu yapılarak "evde barınak yapma" konulu bir çalıştay düzenlendi.
- ✓ Banka çalışanları ve çocukları, "Geri Dönüşüm Elçileri" adlı projeyi hayata geçirerek geri dönüştürülebilir malzemeler kullanarak maske, robot, balık ve roket yaptılar. Bu proje ile çocuklarda çevre koruma bilincinin oluşturulması ve aynı zamanda ebeveynleri ile keyifli vakit geçirmesi amaçlanmıştır.
- ✓ 9 Mart 2021'de, 21 Mart Dünya Down Sendromu Farkındalık Günü kapsamında bir farkındalık etkinliği düzenlendi. Etkinlik kapsamında katılımcılar adına Saray Engelsiz Yaşam, Bakım ve Rehabilitasyon Merkezi'ndeki çocuklara spor malzemeleri gönderildi.
- ✓ Müşteri ilişkileri ve çağrı merkezinde yeni hizmetler devreye alındı. Bu hizmetlerden bazıları görüntülü görüşme ile uzaktan müşteri kazanımı, dijital şifre aktivasyonu, self servis hizmet sayısının artırılması, gelen aramalar için randevulu geri arama hizmeti, anında ve sürekli fon transferi (FAST)/kolay adresleme sistemi (KOLAS), çift kart projesi, Mobil Şube üzerinden TCKN (T.C. Kimlik Numarası) ile şifre oluşturma vb.'dir.
- ✓ Tüm Banka personelinin "Etik Başvurusu, Etik İlgelere Aykırılık Bildirimi, Mobbing Başvurusu, Yolsuzluk Bildirimi vb." yapabileceği Etik Bildirim ve Başvuru Ekranları geliştirilmiştir.
- ✓ Banka'nın tüm teknolojik süreçleri COVID-19 sürecinin dinamiklerine uygun olarak uzaktan çalışan personel ile uyumlu hale getirilmiştir.
- ✓ Banka, Sürdürülebilirlik, Çevre, Sosyal Sorumluluk ve Halkla İlişkiler Politikası, Bağış ve Yardım Politikası, Menfaat Sahipleri Politikası, Etik Kurallar gibi menfaat sahiplerine yönelik önemli politikaları internet sitesinde açıklamaktadır.

## Görünüm

JCR Eurasia Rating, Banka'nın Menfaat Sahipleri ana bölümünde ulaştığı uyum seviyesini bu raporun

yayınlanmasını takip eden izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmış ve bu ana bölümün görünümünü **"Stabil"** olarak belirlemiştir.

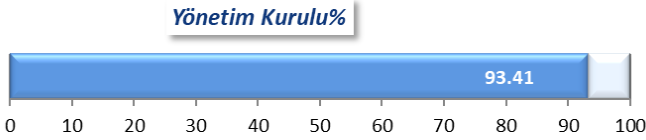
## 6. Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulu ana bölümünün uyum notu 9,31'den 9,34'e yükselmiştir. Bu yükselişin ardındaki nedenler;

- Banka, ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi Sertifikası'nı almaya hak kazanmıştır.

Banka'nın bu bölümdeki uyum seviyesini gösteren not ve bu nota karşılık gelen seviyeleri aşağıdaki gibidir;

- Sayısal Değer **9,34**
- Yakınsama Düzeyi **AAA(Trk) "Liyakat Üstü"**
- Not Derecesi (**aa**) **"Çok Üstün"**
- Görünüm (**Stabil**)



### Yönetim Kurulu Notu

**9,34**

AAA (Trk) / aa  
Stabil

**İzleme döneminde Yönetim Kurulu bölümüyle ilgili aşağıdaki faaliyetler yürütülmüştür:**

- ✓ 26 Mart 2021 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında pay sahipleri Yönetim Kurulu'nun 2020 yılı çalışmalarını onaylamıştır.
- ✓ Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler için sorumluluk sigortası yenilenmiştir. Ancak, sigorta tutarı Banka sermayesinin %25'ini aşmamaktadır. Mevcut poliçe 08 Ekim 2021 tarihine kadar geçerlidir.
- ✓ 16 Mart 2021'de, Banka, ISO 9001:2015 Kalite Yönetim Sistemi Sertifikası'nı almaya hak kazanmıştır.

- ✓ Temmuz 2020 itibarıyla uzaktan erişim ve kontrol faaliyetleri Banka süreçlerine yeni bir iş akışı olarak eklenmiştir.
- ✓ İzleme süresinde tüzel kişilik için temerrüt olasılığı modelleri yenilendi. Yönetim Kurulu kararı ile onaylanan bu modeller Banka'nın kredi süreçlerinde kullanılmaya başlanmıştır.
- ✓ Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında uygulanan herhangi bir idari veya adli ceza veya yaptırım bulunmamaktadır.
- ✓ 26 Mart 2021 tarihli Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi Kerem Alkin görevinden ayrılmış ve yerine Şeref Aksaç atanmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu Üyesi Şeref Aksaç, 26 Mart 2021 tarihinde Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
- ✓ 12 Ocak 2021 tarihinde Kredi Politikaları, Risk İzleme ve Yasal Takip'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine Celal Candan atanmıştır.
- ✓ Sn. Celal Candan, 25 Eylül 2020 tarihinde Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
- ✓ Sn. Tuba Tunç Yeter, 18 Ağustos 2020 tarihinde hem Sürdürülebilirlik Komitesi hem de Operasyonel Risk Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
- ✓ Sn. Olcay Atlıoğlu, 25 Ağustos 2020 tarihinde Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
- ✓ Tüm Yönetim kurulu üye değişiklikleri zamanında KAP'a ve internet sitesine duyurulmuştur.
- ✓ Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu aleyhine herhangi bir dava açılmamıştır.
- ✓ Planlanan tüm iç denetim ve kontrol faaliyetleri, 2020 yılında başarıyla gerçekleştirilmiş ve Banka Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Departmanı, Yönetim Kurulu toplantılarının hazırlık, uygulama ve takibi konusunda yeterli düzeyde çalışmalar yapmıştır. Toplantılarda Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Birimi tarafından üyelere gerekli hizmetler verilmiş ve tutanaklar mevzuata uygun olarak tutulmuştur.
- ✓ Banka, yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan toplam ücret tutarını 2020 yılı faaliyet raporunda açıkladı.
- ✓ İzleme süresinde 36 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır.
- ✓ İzleme süresinde 75 adet Komite toplantısı yapılmıştır.
- ✓ Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası kapsamında işlemekte olup 2020 yılında 5 kez toplanmıştır.

- ✓ Yönetim Kurulu'nda dört alt komitenin başkanı bağımsız üyelere oluşmaktadır.
- ✓ Denetim, Kurumsal Yönetim, Operasyonel Risk, Kredi, Aktif Pasif Yönetimi, Ücretlendirme ve Sürdürülebilirlik komiteleri bu dönemde düzenli toplantılarını gerçekleştirmiş ve faaliyetlerini etkin bir şekilde yerine getirmiştir.

### **Görünüm**

JCR Eurasia Rating, Banka'nın Yönetim Kurulu ana bölümünde ulaştığı uyum seviyesini raporun yayınlanmasını takiben önümüzdeki izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmış ve bu ana bölümün görünümünü **"Stabil"** olarak belirlemiştir.



**TABLO: 1**

**ORTAKLIK YAPISI**

Yıllar	2017	2018	2019	2020	Haziran 2021
Ödenmiş Sermaye (000TL)	1,250,000	1,250,000	1,250,000	2,473,776	2,473,776
<b>Ortaklar (%)</b>					
TÜRKİYE VARLIK FONU	51.106	51.106	51.106	75.294	75.294
HALKA AÇIK	48.887	48.887	48.887	24.703	24.703
DİĞER	0.007	0.007	0.007	0.003	0.003
<b>Toplam</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**TABLO: 2**

**İŞTİRAKLER & BAĞLI ORTAKLIKLAR (Haziran 2021 itibarıyla)**

Ortaklık Adı	Merkezi	Faaliyet Alanı	Ortaklık Payı %	İştirak Tarihi
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Türkiye	Aracılık	100	1997
HALK FINANSAL KIRALAMA A.Ş.	Türkiye	Finansal Kiralama	99.99	1991
HALK FAKTORING A.Ş.	Türkiye	Factoring	97.5	2012
HALK GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	Türkiye	Gayrimenkul Yatırımı	71.96	2010
HALK VARLIK KIRALAMA A.Ş.	Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	2017
HALK BANK A.D. BEOGRAD	Sırbistan	Bankacılık	100	2015
HALK BANKA A.D., SKOPJE	Kuzey Makedonya	Bankacılık	99.48	2011
BİLEŞİM FİNANSAL TEKNOLOJİLER VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	33.33	1998
KOBİ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	Türkiye	Girişim Sermayesi Yatırımı	31.47	2004
DEMİR-HALKBANK (NEDERLAND) N.V.	Hollanda	Bankacılık	30.00	1992
KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	18.18	2002
PLATFORM KARTLI SİSTEMLER A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	20.00	2019

**TABLO: 3**  
**YÖNETİM KURULU**

İsim	Görev	Deneyim	Seçilme Tarihi	Deneyim Süresi	Eğitim	İcracı/İcracı Olmayan	Bağımsız/Bağımsız Olmayan	Komite Üyeliği
Recep Süleyman ÖZDİL	Başkan	Bankacı	28.08.2015	37	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Himmet KARADAĞ	Başkan Yardımcısı	Hesap Uzmanı	13.08.2018	23	Yüksek Lisans	İcracı Değil	Bağımsız	Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Üye	Bankacı	08.06.2017	13	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Maksut SERİM	Üye	Bankacı	08.06.2017	44	Yüksek Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Sezai UÇARMAK	Üye	Gümrük Denetçisi	27.02.2019	34	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mevlüt UYSAL	Üye	Avukat	27.05.2019	30	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Şeref AKSAÇ	Üye	Bankacı	26.03.2021	39	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Üye	Bürokrat	12.06.2020	26	Yüksek Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Osman ARSLAN	Üye ve Genel Müdür	Bankacı	08.06.2017	26	Yüksek Lisans	İcracı	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Başkanı

## Derecelendirme Bilgisi

Derecelendirilen Şirket:	Türkiye Halk Bankası A.Ş. Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İstanbul Telefon: +90 216 503 70 70
Derecelendirme Raporu Hazırlık Dönemi	: 31.05.2021-24.06.2021
Rapor Yayınlanma Tarihi	: 28.06.2021
Not Geçerlilik Tarihi	: Aksi belirtilmedikçe, yayın tarihinden itibaren 1 yıl süreyle geçerlidir.
Önceki Derecelendirme Sonuçları	: ‘Temmuz 16, 2020 / Genel Uyum Notu / (9.43) AAA(Trk)’ Şirket’in diğer derecelendirme sonuçlarına <a href="http://www.jcrer.com.tr">www.jcrer.com.tr</a> adresinden ulaşılabilir.