

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Halkbank Mayıs 2007 tarihinde yapılan birincil halka arz sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanmış olan “Kurumsal Yönetim İlkeleri” kapsamında belirlenmiş prensipleri uygulamaktadır.

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

Halkbank, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren faaliyet döneminde Seri IV No:56 sayılı tebliğ kapsamında uyguladığı ve uygulamadığı zorunlu ilkelere ilgili bölümlerde yer vermiştir.

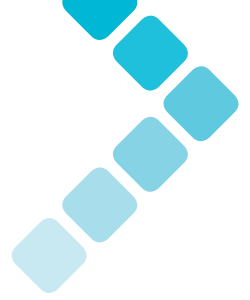
13.01.2011 tarih 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 06.12.2012 tarih 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Seri IV, No:56 Sayılı Tebliğe uyum amacıyla yapılacak olan Esas Sözleşme değişiklikleri ve Yönetim Kurulu yapılanmaları, 30.06.2013 tarihinden geç olmamak üzere yapılacak ilk olağan Genel Kurul toplantısında gerçekleştirilecektir.

BÖLÜM I -PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

10.05.2007 tarihinden itibaren hisselerinin %24,98'lik oranı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda işlem görmeye başlayan Halkbank, bu tarihten itibaren SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplere uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Halkbank'ın halka açıklık oranı Kasım 2012'de gerçekleştirilen ikincil halka arzın ardından %48,90'a yükselmiştir.

Bu kapsamda, Halkbank'ın pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı yürütmektedir. Hisse senetlerine yatırım yapan yurt içi ve yurt dışı yatırımcılarla kurumsal temele dayalı ilişkilerin tesis edilmesi Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı'nın sorumluluğunda olup pay sahipleri ile ilişkilerin yürütüldüğü diğer birim ise Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Hissedarlar Birimidir. Her iki daire başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi nezdinde temsil edilmekte olup yürütülen faaliyetlerle ilgili her türlü bilgiyi söz konusu komiteye iletmektedir. Pay sahipleri ile ilişkiler son derece etkin bir yapıda takip edilmektedir.



Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	YusufDuran.OCAK@halkbank.com.tr	(312) 289 30 01
Şebnem ÜLGEN	Bölüm Müdürü	Sebnem.ULGEN@halkbank.com.tr	(312) 289 30 04
Zafer ERDEM	Uzman	Zafer.ERDEM@halkbank.com.tr	(312) 289 30 21

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

- Hissedarların haklarını kullanmaları için faaliyet göstermek ve Yönetim Kurulu ile hissedarlar arasındaki ilişkileri yürütmek,
- Hissedarlara ait kayıtları tutmak, güncellemek,
- Hissedarlardan gelen yazılı taleplere cevap vermek,
- Banka sermaye artırımı işlemlerini yürütmek,
- Genel Kurul toplantılarına ilişkin yasal mevzuatları yerine getirmek,
- Özel durum açıklamalarını yapmak.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	E-posta adresi	Telefon No
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Elvan.OZTABAK@halkbank.com.tr	(216) 503 59 50
Lena ÇİTELİ	Bölüm Müdürü	Lena.CITELI@halkbank.com.tr	(216) 503 59 02
Aslı SERTTAŞ	Uzman	Asli.SERTTAS@halkbank.com.tr	(216) 503 59 10

Başkanlığın başlıca faaliyetleri:

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

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılmış olan Hissedarlar Birimi'ne, 2012 yılı içerisinde yazılı olarak, Halkbank Dialog aracılığı ve elektronik posta yolu ile ulaşan yaklaşık 110 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir. Günlük ortalama 4-5 hissedara telefon ile bilgi verilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi 2012 yılı içinde 3 uluslararası tanıtım organizasyonu, 15 uluslararası düzeyde katılımlı yurt içi ve yurt dışı birebir toplantı organizasyonu, 46 geniş katılımlı telekonferans ve 141 birebir toplantı organizasyonu gerçekleştirmiştir. 144'ü uluslararası tanıtım organizasyonlarında, 360'ı birebir toplantı organizasyonlarında, 351'i genel müdürlükte, 284'ü telekonferans aracılığı ile ve 333'ü e-posta ve telefon aracılığıyla olmak üzere toplam 1.472 yatırımcı-analist ile görüşme yapılmış ve 8.646 soruya yanıt verilmiştir. Sorulan sorular temel olarak, Banka'nın mali yapısı, kârlılık/verimlilik durumu, sektördeki konumu, ikincil halka arz, blok satış durumu, büyüme stratejileri, idari yapı, geleceğe yönelik beklentiler, ülkenin ekonomik ve politik yapısı ile ilgili olmuştur.

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

4. Genel Kurul Toplantıları

Dönem içerisinde 18.04.2012 tarihinde %77,02 toplantı nisabı ile Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Toplantıya ilişkin duyurular, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, iki ulusal gazetede, İMKB-KAP, MKK ve Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır. Toplantı duyuruları, Kanunlar ve Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen hükümler çerçevesinde yapılmıştır. Menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır.

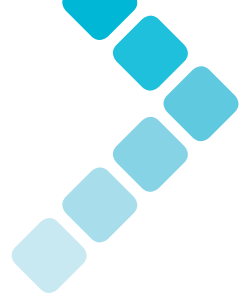
2012 yılında Genel Kurul Toplantısının duyurusu eski Türk Ticaret Kanunu hükümleri kapsamında 2 hafta önceden yapılmış, 2013 yılında yapılacak olan Genel Kurul Toplantısının duyurusu 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak 3 hafta önceden yapılacaktır.

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.

2012 yılında yapılan Genel Kurul Toplantısında atanan Yönetim Kurulu Üyeleri hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmemiş olup Tebliğ kapsamında 2013 yılında yapılacak Genel Kurul Toplantısında bilgilendirme yapılacaktır.

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

Dönem içinde yapılan yardım ve bağışlar ile yararlanıcıları hakkında bilgi Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi olarak yer almış ve Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur.



Genel Kurul Toplantı Tutanaqları, Banka internet sitesinde ve Hissedarlar Birimi'nde pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca, 10.05.2007 tarihinden itibaren halka açık duruma gelen Banka'nın 18.04.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin toplantı tutanağı Banka ve İMKB-KAP internet sitesinde yayımlanmıştır.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

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

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin usul ve esaslar Ana Sözleşme'nin 27. maddesinde yer almaktadır. Kâr dağıtım politikası internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Banka geçmiş yıllarda dağıtılabılır kârın, yasal yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan tutarını pay sahiplerine temettü olarak ödemiştir. Kâr dağıtım politikası Banka'nın Yönetim Kurulu'nda belirlendikten sonra, Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde pay sahiplerine dağıtılmaktadır. 18.04.2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda Banka hissedarlarına temettü ödemesi yapılmıştır. Bundan sonraki süreçte özkaynak yapısı ve konjonktürel değişiklikler dikkate alınarak Banka'nın kâr dağıtım politikası belirlenecektir. Banka kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası:

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

Daire Başkanlığı:

Adı Soyadı	Unvanı	Birim
Yusuf Duran OCAK	Daire Başkanı	Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı
Elvan ÖZTABAK	Daire Başkanı	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı
Yalçın KAYA	Daire Başkanı	Tanıtım ve Halkla İlişkiler Daire Başkanlığı

Yatırımcıların Banka hakkında yeterli bilgi sahibi olmasını sağlayacak dört ana yöntemin belirlendiği ve açıklandığı Bilgilendirme Politikası, Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Banka tarafından yapılacak bilgilendirme, yatırımcıların karar verme süreçlerini etkileyecek nitelikte öneme sahip olduğundan bilgilerin en güncel, şeffaf, tarafsız ve doğru bilgiyi yansıtmayı, Halkbank için tartışılmaz bir kuraldır. Bu politika kapsamında, üçer aylık dönemler itibarıyla bağımsız denetim şirketinin kontrolünden geçmiş finansal tablolar ile mali yapı sunumları, yapılan basın bültenleri aracılığıyla ve Banka internet sitesindeki “Yatırımcı İlişkileri/Finansal Bilgiler” bölümünde duyurulmaktadır. Duyuruların ardından telekonferans yoluyla çeyrek dönem finansal performans bilgilendirmeleri yapılmakta, geleceğe yönelik beklentiler ile geçmiş dönemlerde verilen hedef ve beklentilerin gerçekleşmelerine ilişkin açıklamalar pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet adresi www.halkbank.com.tr'dir. SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri II. Bölüm madde 2.21'de yer alan; ticaret sicili bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, Ana Sözleşme, özel durum açıklamaları, yıllık ve ara dönem faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, izahname ve halka arz sirküleri, genel kurul toplantı gündemi, hazirun cetveli ve toplantı tutanağı, vekâleten oy kullanma formu, politikalar gibi bilgiler internet sitesinde yer almaktadır. Ayrıca uluslararası yatırımcıların yararlanması için İngilizce internet sayfası mevcuttur.

10. Faaliyet Raporu

Halkbank Faaliyet Raporu Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun bir şekilde hazırlanmakta ve kamuya açıklanmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka'nın mali ve idari yapısında etkiye yol açabilecek tüm bilgiler İMKB-KAP ve Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır. Ayrıca bireysel talepler doğrultusunda Banka ile ilgili sorulara yüz yüze yapılan görüşmeler, roadshow'lar, birebir toplantı organizasyonları, telefon, telekonferanslar ve elektronik posta yolu ile cevap verilmektedir. Tüm menfaat sahipleri İMKB-KAP ve Halkbank internet sitelerinin ilgili bölümlerini veya diğer iletişim araçlarını kullanarak bu bilgileri edinebilmektedir. Çalışanların, gerekli görülen durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmesi, kurum içi iletişim kanalları kullanılarak yapılmaktadır. Ayrıca yöneticiler ve çalışanlar, düzenlenen toplantılarla gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirmektedir. Menfaat sahipleri Banka'nın ilgili mevzuatlara aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kurumsal Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesi'ne, kurum içi ve diğer iletişim kanalları yoluyla iletebilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Pay sahiplerinin yönetime katılım haklarının korunması, ilgili kanunlar, mevzuatlar ve Ana Sözleşme çerçevesinde sağlanmaktadır. Çalışma prensipleri ve müşterilerle ilişkiler belirlenmiş olan etik ilkeler kapsamında yürütülür.



Müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerle ilgili sorun, talep, görüş, öneriler ve şikâyetler telefon, faks, posta, şube, e-posta kanalları, Genel Müdürlük birimleri ve resmi kurumlar aracılığıyla iletilir. Belli bir sistem ile Banka'ya iletilen talep ve isteklerin değerlendirilmesi ve en kısa zamanda geri bildirimde bulunulması sağlanmaktadır.

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

13. İnsan Kaynakları Politikası

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

- Banka'nın amaçlarını gerçekleştirmek üzere yapacağı faaliyetleri, optimum sayıda personel ile yerine getirmek,
- İşin özelliğine uygun yetkinlikte personelin seçimi ve görevlendirilmesini gerçekleştirmek,
- Personelin kişiliğine önem vermek ve saygı duymak, maddi ve manevi haklarının korunmasını gözetmek,
- Yapılan görevin niteliğine uygun ve güvenli çalışma ortamı sağlamak,
- Personelin çalışma isteğini ve gücünü artırıcı nitelikte iş ortamı ve sosyal ilişkiler kurulması imkânlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- Hizmetin gerektirdiği nitelik ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkân veren, personelin ilgi ve verimini yitirmeksizin göreve devamını özendirilen ücret ve özlük hakları sistemini kurmak,
- Personelin bilgi ve görgüsünü artırmada olanaklar sağlamak, başarılı personeli olanaklar ölçüsünde ödüllendirmek,
- Personeli, kendilerini ilgilendiren konularda zamanında bilgilendirmek, personelin görüş ve fikirlerini yönetime kolaylıkla bildirmelerini sağlamak amacıyla gerekli iletişime açık olmak,
- Personelin verimlilik ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak, maliyet bilinci içinde çalışmalarını sağlamak,
- Personeli, yaratıcı düşünmeye ve işlemleri geliştirecek yeni fikirler üretmeye özendirmek,
- Banka'nın kurumsal kültür ve kimliğinin korunarak geliştirilebilmesi amacıyla, atamaların mümkün olduğu ölçüde Banka içinden yapılmasını ilke olarak kabul etmek, buna göre boş kadrolara öncelikle Banka içinden atama yapmak, çalışanları beceri, başarı, tahsil ve hizmet sürelerini dikkate alarak terfi ettirmek,
- Personeli objektif kriterlere göre ve hakkaniyet ölçüleri içerisinde değerlendirmek.

Banka'da söz sahibi sendika bulunmaması nedeniyle, personel ile ilişkileri yürütmek üzere temsilci atanmamıştır.

Personelden ayrımcılık konusunda şikâyet alınmamıştır. Personelin görev tanımları ve dağılımı, performans ve ödüllendirme sistemi çalışanlara duyurulmaktadır, ayrıca personelin söz konusu bilgilere ulaşabileceği bir portaldaki yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

İş ahlakı ilkeleri doğrultusunda çalışanlar;

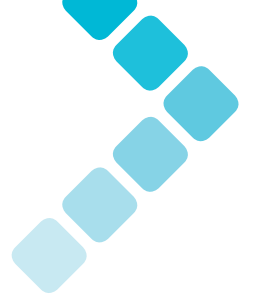
- Tüm iş ilişkilerinde haysiyetli, şerefli ve dürüst davranmalıdır.
- Sorumluluklarını yerine getirirken, Türkiye Halk Bankası'nın saygınlığını zedeleyecek her türlü kişisel davranış ve tutumdan kaçınmalıdır.
- Görevleri ile ilgili konularda, kanun, tüzük, yönetmelik ve düzenlemeleri detaylı olarak bilmeli 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.

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

Etik ilkeler, Banka internet sitesinde yer verilerek kamuya açıklanmıştır.

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

KOBİ'lerin bankası olarak yola çıkan Halkbank, üretimiyle Türkiye'nin ithalata bağımlılığını azaltacak, ekonomik kalkınmaya katkıda bulunacak ve ülkedeki istihdam olanaklarını artıracak her türlü girişimciye ve işletmeciyeye finansal destek sunma misyonunu 74 yıldır kesintisiz olarak devam ettirmektedir. Bu doğrultuda Halkbank, en önemli iş ortakları arasındaki KOBİ'lerin finansal ihtiyaçlarına çözüm oluşturmanın yanı sıra, KOBİ'lerin iş süreçlerine katkı sağlamaya, üretim koşullarını dünya standartlarına uygun hale getirmeye ve vizyonlarını genişletmeye yönelik kurumsal sosyal sorumluluk projelerine de imza atmaktadır.



Halkbank KOBİ'lere finansal kaynak sağlamanın yanı sıra Türkiye ekonomisine katma değer yaratacak yeni işletmelere desteği de misyonunun bir parçası olarak görmektedir. Banka bu doğrultuda 2012'de KOSGEB tarafından ilk kez düzenlenen KOBİ ve Girişimcilik Ödülleri'nin ana sponsorluğunu üstlenmiştir.

Halkbank, KOSGEB'le işbirliğine üç yıl boyunca 20 ilde 20 üniversitede gerçekleştirilecek ve toplam 1.000 genç girişimciye ulaşacak Uygulamalı Girişimcilik Eğitimleri ile devam etmektedir. Proje kapsamında 70 saatlik eğitim programını başarıyla tamamlayan katılımcılar KOSGEB'in "yeni girişimci desteği" programına başvuru hakkı kazanmaktadır.

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

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

2012 yılında Halkbank'ın Ankara Genel Müdürlük, dört bölge koordinatörlüğü ile 7 şube binasının enerji etüdü yapılmıştır. 41 adet firmaya enerji verimliliği kredisi kullanılmıştır.

Enerji verimliliği alanında başlatılan çalışmalar kapsamında; şirketlerin, yatırımcıların ve hükümetlerin iklim değişikliği tehdidine karşı önlem almalarını sağlayacak bilgileri toplamak ve paylaşmak amacıyla başlatılan Uluslararası Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'ne 2013 yılında üye olunması da planlanmaktadır.

Engelli bireylerin bankacılık işlemlerini ATM'lerden kolay ve bireysel şekilde yapabilmesini sağlayan Erişilebilir Bank24 projesi gerçekleştirilmiştir. Bedensel engelliler erişilebilir Bank24'lerden, ATM'lerde yapılabilen her türlü işlemi gerçekleştirebilmektedir. Görme engelli bireyler kulaklık ile tercihleri doğrultusunda ekran karartma ve aktif ekranda yazıyı sese çeviren özel bir program sayesinde hesap bakiyesi sorgulama ve para çekme işlemlerini yapabilmektedir.

Erişilebilir Bank24 projesi hayata geçirilirken doğru ve amaca hizmet vermek açısından İstanbul Büyükşehir Belediyesi Özürlüler Müdürlüğü (İSÖM) ile engelli bireylerden oluşan bir çalışma grubundan kullanım ihtiyaçlarını belirlemeye yönelik destek alınmıştır.

Banka müşterisi olsun ya da olmasın Türkiye genelinde 145 noktada görme engelli, 50 noktada bedensel engelli tüm banka kartı sahiplerine, Erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Adı Soyadı	Görevi	Başlama Tarihi*	Bitiş Tarihi	Görevli Olduğu Komite
Hasan CEBECİ	Yönetim Kurulu Başkanı	28.03.2003	Devam	Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	24.05.2010	Devam	Kredi Komitesi
Süleyman ASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	15.07.2011	Devam	Kredi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi
Emin Süha ÇAYKÖYLÜ	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2003	Devam	
Dr.Nurzahit KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi	13.04.2005	Devam	Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi
Ahmet KAHRAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Devam	Kurumsal Yönetim Komitesi
Dr. Ahmet YARIZ	Yönetim Kurulu Üyesi	09.04.2008	Devam	Kredi Komitesi
Hikmet Aydın SİMİT	Yönetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Devam	Denetim Komitesi
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi	27.10.2010	Devam	Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi
Ali ARSLAN	Denetim Kurulu Üyesi	18.04.2012	Devam	
Faruk ÖZÇELİK	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Devam	

* Başlama tarihi olarak Üyelerin ilk seçilme tarihleri verilmiştir.

Bankanın, 18.04.2012 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye seçilmemiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, üç yıllık süre için seçilmiş olup, görev süreleri halen devam etmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri, Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddelerinde belirtilen hükümler doğrultusunda işlem yapma yetkisine sahiptir. Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine, Banka faaliyet raporunun "Yönetim Kurulu ve Denetçiler" bölümü ile Banka internet sitesinde yer verilerek kamuya açıklanmaktadır.



Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamı, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer verilen Yönetim Kurulu Üye seçiminde aranan asgari niteliklere sahiptir.

13.01.2011 tarih 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 06.12.2012 tarih 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Seri IV, No:56 Sayılı Tebliğe uyum amacıyla yapılacak olan Esas Sözleşme değişiklikleri ve yönetim kurulu yapılanmaları, 30.06.2013 tarihinden geç olmamak üzere yapılacak ilk Olağan Genel Kurul toplantısında gerçekleştirilecektir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin şirket dışı görev alma durumları, Bankacılık Kanunu ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Yönetmelik ve Kurul Kararları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, Banka'nın temsil yetkisine sahip olduğu ortaklıklarda, Banka hisselerini temsilen görev alabilmektedir.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir Üye'nin çağrısı üzerine toplanır. Kurul'un ayda en az bir defa toplanması zorunludur. Yönetim Kurulu'nun gündemi, çağrıyı yapan Başkan veya Vekili'nce düzenlenir ve toplantıya çağrı yazısıyla birlikte Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı vasıtası ile Üyelere ulaştırılır.

Üyelerin, Genel Müdürlüğün Ankara ve İstanbul olmak üzere iki ayrı merkezde yapılması nedeniyle, Yönetim Kurulu toplantılarına uzaktan katılımını sağlayan teknolojik altyapı mevcuttur. Yönetim Kurulu kararları, Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı tarafından karar defterine kayıt edilir. Toplantı sırasında yapılan tüm görüşmeler, alınan brifingler vb. Yönetim Kurulu Büro Hizmetleri Daire Başkanlığı tarafından kayda geçirilerek saklanır.

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

2012 yılı içerisinde 39 Yönetim Kurulu Toplantısı gerçekleştirilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin, Kurul olarak yetki ve sorumlulukları öncelikle Banka Ana Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu'nun 09.06.2005 tarih ve 17-32 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olan "Yönetim Organları Yönetmeliği"nde belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik, Halkbank Yönetim Kurulu'nun, Kredi Komitesi'nin ve Genel Müdür'ün görev ve yetkileri ile çalışma esaslarını ayrıntılı bir şekilde düzenlemektedir. Denetim Komitesi ile ilgili hükümlere Yönetim Organları Yönetmeliğinde yer verilmiş olmakla birlikte ayrıntılı düzenleme, Yönetim Kurulumuzun 31.10.2006 tarih ve 34-01 sayılı Kararı ile kabul edilmiş olan, Denetim Komitesi Çalışma Esas ve Usulleri ile Görev ve Yetki Yönetmeliği'nde yer almaktadır.

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

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

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

Bankada, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yer aldığı Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi adları altında komiteler kurulmuştur. Bu komitelerin haricinde Yönetim Kurulu Üyelerinin yer almadığı daha çok icrai ve/veya yönlendirici kurul, komite ve komisyonlar da bulunmaktadır.

BDDK'nın Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği gereği, Banka Kredi Komitesi üç Yönetim Kurulu Üyesi ile Genel Müdür'den oluşmaktadır. Genel Müdür Kredi Komitesi'ne Başkanlık eder. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Kredi Komitesi'nin diğer asli üyelerinden biri Kredi Komitesi'ne başkanlık eder. Kredi Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi faaliyetlerinin etkin ve sağlıklı yürütülmesinin koordinasyonundan sorumludur.

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

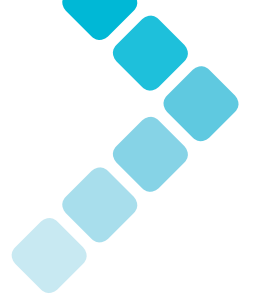
Halkbank Ücretlendirme Komitesi, iki Yönetim Kurulu Üyesi'nden oluşmaktadır. Her iki Yönetim Kurulu Üyesi de icrada görev almamaktadır.

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

Aday Gösterme Komitesi ve Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu 4.5.1 no'lu maddesi ile düzenlenmiş olup 2012 yılında Aday Gösterme Komitesi kurulmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 22.02.2013 tarihinde yayımlanan Seri IV, No: 63 Sayılı Tebliğ madde 6 ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.5.1 no'lu maddesinde değişiklik yapılmıştır. Bu değişiklik kapsamında Bankalar Riskin Erken Saptanması Komitesi'nin oluşturulması hususunda hariç tutulmuştur.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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



Bu kapsamda; Halkbank, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve İç Denetim Birimleri yukarıda belirtilen Kanun hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28.06.2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

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

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

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

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Banka Misyonu, Vizyonu ile Ana Hedefleri ve Ana Stratejileri, Yönetim Kurulumuzun 27.12.2006 tarih ve 41-04 sayılı Kararı ile kabul edilmiş ve internet sitesinde yayımlanarak kamuya açıklanmıştır.

20. Mali Haklar

Banka Ana Sözleşmesi’nin 21. maddesine göre Yönetim Kurulu Üyeleri’ne aylık ücret ödenir. Aylık ücreti teşkil eden miktar, Genel Kurul tarafından belirlenmektedir. Yönetim Kurulu Üyelerine Bankacılık Kanunundaki sınırlar dahilinde kredi kullanma olanağı tanınmaktadır.