



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



18 Aralık 2017

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı . . . . .	10
Payların devri . . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	12
Bağımsız Denetim . . . . .	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası . . . . .	15
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Bankanın insan kaynakları politikası . . . . .	16
Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler . . . . .	16
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	17
Sürdürülebilirlik . . . . .	18
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	19
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	19
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	19
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	20
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	20
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	20
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	21
Notların Anlamı . . . . .	22
Çekinceler . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. (HALKB)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.38**  
**BNK**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 93.76**

**Pay Sahipleri : 94.79**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 94.87**



**Menfaat Sahipleri : 95.16**



**Yönetim Kurulu : 91.64**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Halk Bankası A.Ş. (Halkbank) için 16.12.2016 tarihinde, 9,30 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,38** olarak güncellenmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Halkbank'ın kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik göz önüne alınarak, Bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. Halkbank, SAHA'nın 21 Temmuz 2017 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (DKYE) göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,48** alan Halkbank'ta pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz yoktur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması ve genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmayışı gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Halkbank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,49** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

Halkbank, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,52** almıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,16** alan Halkbank'ta yönetim kurulu, bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 9 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kar payı, pay opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır. Yönetim kurulunda 1 kadın üye vardır. Bunlara karşın; Yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirme esaslarının yazılı olarak belirlenmemiş olması, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika hazırlanmamış olması bu başlık altında iyileştirmeye açık alanlar olarak tespit edilmiştir.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Borsa İstanbul A.Ş.'nin ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

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

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.	
 <b>HALKBANK</b> Üreten Türkiye'nin Bankası	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Recep Süleyman Özdil <b>Genel Müdür</b> Osman Arslan
Barbaros Mah., Şebboy Sok., No: 4 PK: 34746, Ataşehir, İstanbul <a href="http://www.halkbank.com.tr">www.halkbank.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi</b> Yusuf Duran Ocak Tel: (0216) 503 81 01 <a href="mailto:yusufduran.ocak@halkbank.com.tr">yusufduran.ocak@halkbank.com.tr</a>

2284 sayılı Halk Bankası ve Halk Sandıkları Kanunu ile kurulan Türkiye Halk Bankası A.Ş., 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile kredi hizmetlerini yürütmüş, 1950 yılından sonra doğrudan şube açma ve kredi kullandırma yetkisi ile çalışmaya başlamıştır. 1964 yılı başından itibaren sermayesi artırılan ve aktif bir çalışma temposuna giren bankanın mevduat ve kredi hacmi giderek yükselmiştir.

Süreç içinde Töbank, Sümerbank, Etibank, Emlakbank ve Pamukbank'ın devralınmasıyla Halkbank daha güçlü bir yapıya bürünmüştür. 2000 yılına gelindiğinde Halkbank, kamu bankalarının; çağdaş bankacılığın ve uluslararası rekabetin gereklerine göre çalışmalarını ve özelleştirmeye hazırlanmalarını sağlayacak şekilde yeniden yapılanmaya girmiştir.

Halkbank, Eylül 2017 itibarıyla yurt içinde 963, yurt dışında 6 şubesi, 3 yurt dışı temsilciliği, 3.891 ATM'si ile faaliyetlerine devam etmektedir. 2007 ve 2012 yılında yapılan halka arzlarla Halkbank'ın halka açıklık oranı %48,89'a ulaşmıştır.

Bankanın halka açık olan hisseleri "HALKB" kodu ile Borsa İstanbul Yıldız Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST TÜM (XTUMY), BIST MALİ (XUMAL), BIST KURUMSAL YÖNETİM (XKURY), BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ (XUSRD), BIST 100 (XU100), BIST BANKA (BIST BANKA), BIST YILDIZ (XYLDZ), BIST TEMETTÜ (XTMTU), BIST 30 (BIST 30), BIST 50 (XU050) endekslerine dahil bulunmaktadır.

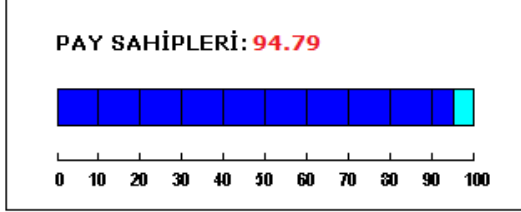
Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Halk Bankası A.Ş. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
Türkiye Varlık Fonu	638.825.500	% 51,11
Diğer	611.174.500	% 48,89
<b>Toplam</b>	<b>1.250.000.000</b>	<b>%100,00</b>

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu</b>		
<b>Adı-Soyadı</b>	<b>Görevi</b>	<b>Yer Aldığı Komiteler ve Görevi</b>
Recep Süleyman Özdil	Yönetim Kurulu Başkanı	
Sadık Tiltak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Başkanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	
Yunus Karan	Yönetim Kurulu Üyesi	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Cenap Aşçı	Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Maksut Serim	Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Meltem Taylan Aydın	Yönetim Kurulu Üyesi	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mehmet Nihat Ömeroğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Yahya Bayraktar	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Oy hakkında imtiyaz yoktur.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.
-	Genel kurul toplantılarının, kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm yoktur.

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Genel Müdürlük nezdinde Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı bünyesinde yürütülmektedir. Hisse senetlerine yatırım yapan yurt içi ve yurt dışı yatırımcılarla kurumsal temele dayalı ilişkilerin tesis edilmesi Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire

Başkanlığı altında yapılanmış olan Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin sorumluluğunda olup, pay sahipleri ile ilişkilerin yürütüldüğü diğer birim ise Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı altında yapılanmış olan Kamuyu Aydınlatma ve Hissedarlar Birimi'dir. Her iki daire başkanlığı da, Kurumsal Yönetim Komitesi nezdinde temsil edilmekte olup yürütülen faaliyetlerle ilgili her türlü bilgiyi söz konusu Komite'ye iletmektedir.

Banka organlarının yanı sıra söz konusu birimler, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

a. Yatırımcılar ile banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka düzenlemelerine uygun olarak yapılması sağlanmaktadır.

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmektedir.



Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Bankanın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Halkbank Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi Sn. Yusuf Duran Ocak, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptir.

### **1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:**

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Ayrıca, Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş, pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş bir bilgilendirme politikası mevcuttur.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

### **1.4. Genel Kurul:**

03.03.2017'de ilan edilen 30.03.2017 yapılması planlanan genel kurul, şirketin 20.03.2017 tarihli KAP açıklamasıyla 04.05.2017 tarihine ertelenmiştir. 04.05.2017 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulda, genel kurulun 08.06.2017 tarihine ertelenmesi kararı alınmıştır.

08.06.2017 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 04.05.2017 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kâr dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

- a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,
- b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, banka ve bankanın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine

sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir.

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar İstanbul'daki genel müdürlük binasında yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Ayrıca, yönetim kurulunun salt çoğunluğunun genel kurula katılımı tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. 2017 yılı için yapılabilecek bağışlara dair bir üst sınır belirlenmemiştir.

Ayrıca, pay sahiplerinin onayına sunulmuş bir bağış politikası hazırlanmış ve bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiştir.

Bunlara karşın, genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmadığı görülmüştür.

### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmakta olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Oy hakkında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Halka açık payların yönetimde temsiline engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kâr dağıtım politikası dokümanından; kâr dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Kâra katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

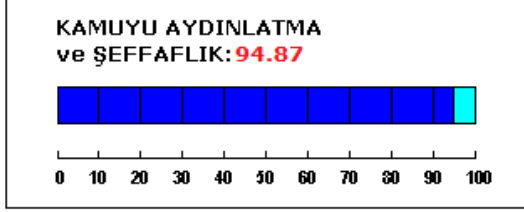
08.06.2017 tarihli genel kurulda; ödenmiş semaye üzerinden %5 oranında 62.500.000,00 TL'lik birinci kâr payı, kalan kârdan, esas sözleşmenin 35.3.3.1. maddesi uyarınca %6,78 oranında ve 160.450.766,00 TL tutarında Yönetim Kurulu Üyeleri ile Banka personeline kâr payı, kalan kârdan, esas sözleşmenin 35.3.3.2. maddesi uyarınca 193.326.475,67 TL'lik ikinci kâr payı ödenmesi karara bağlanmıştır. Banka yetkililerince, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine kâr payı ödemesi yapılmadığı beyan edilmiştir.

### **1.7. Payların Devri:**

Banka esas sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm yoktur.

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştıran herhangi bir uygulamaya rastlanmamıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır ve İngilizce olarak da hazırlanmıştır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamıştır.

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Bankaya ait internet sitesi ([www.halkbank.com.tr](http://www.halkbank.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme

politikası, kâr dağıtım politikası, banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, sermaye artırım ve temettü ödeme bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, kurumsal sosyal sorumluluk/sürdürülebilirlik çalışmaları hakkında bilgi, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcıları ilgilendirecek olay/gelişmelere ilişkin takvim, web sitesi gizlilik/güvenlik politikası ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Banka internet sitesindeki eksiklik/aksaklıklardan dolayı herhangi bir uyarı/ceza almamıştır.

#### 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri

hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. Sektör ve bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktar ve faiz oranlarına ilişkin genel açıklamalar,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu,
- f. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- g. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- h. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- i. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı,
- j. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
- k. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,
- l. Kâr dağıtım politikası,

m. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,

n. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,

o. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına,
- c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına ve yönetim kurulu üyelerinin söz konusu toplantılara katılım durumuna,
- d. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- e. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- f. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

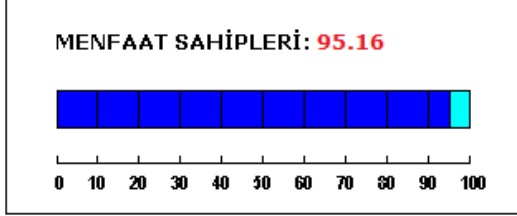
Bunlara karşın; faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına yer verilmediği görülmüştür. Ayrıca yönetim kurulu üyeleri / üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi Deloitte grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir.
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur.

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur. Bu amaçla menfaat sahiplerinin, Bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kanal Yönetimi Daire Başkanlığı tarafından yönetilen

alternatif dağıtım kanalları (Çağrı Merkezi/Mutlu Müşteri Merkezi) yoluyla ve personele açık olan Kalite Öneri Sistemi, elektronik posta aracılığı ile iletebilme imkanı sağlandığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir. Kurumsal Yönetimi ilgilendiren her türlü husus Pay Sahipleri Bölümü ile Yatırımcı İlişkileri Bölümlerine kurum içi iletişim kanalları kullanılarak iletilmekte ve konunun kurumsal yönetim komitesine taşınma imkanı sağlanmaktadır. Denetim Komitesine ilişkin konular belirlenerek Risk Yönetimi Daire Başkanlığı aracılığıyla komite bilgisine sunulmaktadır.

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

Bankanın satın almaları, yapım işleri haricinde ihale veya pazarlık yöntemiyle gerçekleştirilmektedir.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirildiği görülmüştür.

Bu kapsamda; müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerle ilgili sorun, talep, görüş, öneri ve şikâyetler telefon, faks, posta, şube, e-posta kanalları, Genel Müdürlük birimleri ve resmi kurumlar aracılığıyla Banka'ya iletilmektedir. Belli bir sistem ile Banka'ya iletilen talep ve isteklerin işleme alınması, değerlendirilmesi ve değerlendirme neticesinde en kısa zamanda geri

bildirimde bulunulmasının sağlandığı Uyum Raporunda beyan edilmiştir.

Bunun yanında, yine Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda belirtildiği üzere; iş süreçlerinin iyileştirilmesi, müşterilerine daha verimli ve kaliteli hizmet sunulması için Kalite Öneri Sistemi geliştirilmiş olup çalışanların yönetime katılmaları da bu sistem kapsamında teşvik edilmektedir. Sistem üzerinden çalışanlar önerilerini iletmekte ve değerlendirme kriterlerine uygun olan öneriler uygulamaya konulmaktadır. Kalite Öneri Sistemine ilişkin süreç yazılı olarak belirlenmiştir.

### **3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Bankanın yazılı bir insan kaynakları politikası vardır. Bu politika aşağıdaki şekilde belirlenmiştir;

- 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 arttırıcı nitelikte iş ortamı ve sosyal ilişkiler kurulması imkanlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- 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,
- Bankanın 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.

Personelin görev tanımları ve dağılımı, performans ve ödüllendirme sistemi çalışanlara duyurulmakta ve ayrıca personelin söz konusu bilgilere ulaşabileceği bir portal da yer almaktadır.

Banka ile Öz-Finans İş Sendikası arasında 01.01.2017-31.12.2018 tarih aralığını kapsayan Toplu İş Sözleşmesi bulunmaktadır. Bu sözleşme Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır. Sendikaların personel ile ilişkilerini yürütmek üzere iş yeri temsilcileri bulunmaktadır.

Personelden ayrımcılık konusunda şikâyet alınmadığı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda beyan edilmiştir.

### **3.4. Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler:**

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.



### 3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Halkbank İnsan Kaynakları Yönergesi'nin eki olarak "Etik İlkeler" bulunmaktadır. Bu ilkeler; çıkar çatışmaları, bilgi akışını düzenleyici kurallar, müşterilerle ilişkiler ve insan kaynakları konularını kapsayan ana ilkelerdir.

Ayrıca, "Yolsuzlukla Mücadele Politikası" hazırlanmış ve web sitesinden ilân edilmiştir.

Bankanın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar tarafımızca tatmin edici bulunmuştur.

Bu kapsamda; KOBİ'lerin finansal ve finansal olmayan ihtiyaçlarına çözüm oluşturacak etkinliklerin yanı sıra eğitim, kültür vb. alanlardaki çeşitli sosyal sorumluluk projelerine destek vermektedir.

Bu çerçevede yıl içinde destek verilen projeler aşağıda belirtilmiştir:

- 27'nci Ankara Uluslararası Film Festivali'nin yedinci kez Ana Sponsorluğu,
- Global Eğitim Zirvesi Sponsorluğu,
- Hilye-Şerif ve Tesbih Müzesi Sponsorluğu,
- Erzurum Bisiklet Gençlik Sponsorluğu,
- 29'uncu Ahilik Haftası Kutlamaları Sponsorluğu,

- 15 Temmuz Şehitleri Dayanışma Kampanyası,
- 6'ncı Uluslararası Balkan Konferansı Sponsorluğu,
- Türkçe Bayramı Sponsorluğu,

Bunların yanında Halkbank, "Yalnız Değilsiniz - Türkiye'nin En Büyük Ailesi" projesi kapsamında eğitim sürecindeki şehit çocuklarının gelişen teknolojilerden yararlanmasını sağlamak için dizüstü bilgisayar dağıtım kampanyası gerçekleştirmiştir. Proje kapsamında toplam 750 adet dizüstü bilgisayar dağıtılmıştır.

Girişimciliğe yönelik faaliyetler kapsamında; akademisyenler ve öğrenciler arasında teknolojik yenilikçiliği ve girişimciliği teşvik etmek ve girişimci üniversite yaklaşımını pekiştirmek amacıyla Halkbank-Gazi Üniversitesi işbirliğinde 2013 yılında ilk defa düzenlenen "Haydi Fikirden İcraata Geç - İş Fikri Yarışması"na sponsor olarak katkı sağlanmıştır.

Halkbank, KOBİ'lere ayrıcalıklı hizmet sağlamak, ihtiyaç duyacakları bilgi ve desteği vermek, onları belirli bir platformda bir araya getirmek amacıyla Halkbank KOBİ internet sitesini ([www.halkbankkobi.com.tr](http://www.halkbankkobi.com.tr)) KOBİ'lerin hizmetine sunmaktadır.

Banka, müşterisi olsun ya da olmasın tüm KOBİ'lerin yardım alabildiği bu platform aracılığı ile dış ticaretten finansal yönetime, vergiden hukuksal sorunlara kadar birçok konuda KOBİ'lere ücretsiz danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Bunların yanı sıra Halkbank, engelli bireylerin bankacılık işlemlerini ATM'lerden kolay ve bireysel şekilde yapabilmesini sağlayan Erişilebilir Bank24 Projesi geliştirerek sürdürmüştür. Bedensel engelliler Erişilebilir Bank24'lerden, ATM'lerde yapılabilen her türlü işlemi

gerçekleştirebilmektedir. Görme engelli bireyler kulaklık ile tercihleri doğrultusunda ekran karartma ve aktif ekranda yazıyı sese çeviren özel bir program sayesinde hesap bakiyesi sorgulama ve para çekme işlemlerini yapabilmektedir. Banka, müşterisi olsun ya da olmasın Türkiye genelinde 128 noktada görme engelli, 156 noktada bedensel engelli ve 61 hem bedensel, hem görme engelli olmak üzere 345 adet erişilebilir Bank24 ile hizmet sağlamaktadır.

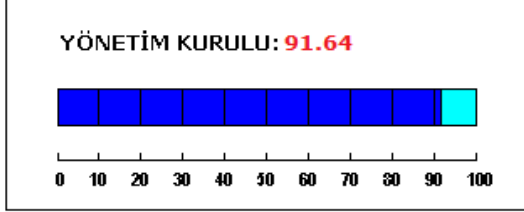
### **3.6. Sürdürülebilirlik:**

Bankanın, çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür.

Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren sürdürülebilirlik raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır.

Halkbank, 2013 yılından bu yana karbon ayak izini hesaplamakta ve azaltım stratejileri geliştirmektedir. Faaliyetlerinden kaynaklı çevresel etkileri en aza indirmek, enerji tüketimlerini azaltmak ve standart bir yapı kurmak amacıyla, 2016 yılında ISO 14001:201 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001:2011 Enerji Yönetim Sistemi'ni Banka yapısı ve çalışma süreçlerine entegre etmiştir. Banka, bu konularda iç denetim, hedef ve uygulamalar için çevre ve enerji prosedürleri oluşturmuş, denetim süreci tamamlanmış ve bu belgeleri almaya hak kazanmıştır.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde kar payı, pay opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır.
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiştir.
=	Yönetim Kurulunda 1 kadın üye vardır.
-	%25 oranında kadın üye hedefine yönelik bir politika belirlenmemiştir.

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, Bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Yönetim kurulu bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur.

İç kontroller ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmış ve bu ayırım yazılı olarak esas sözleşmede ifade edilmiştir.

Yönetim kurulu, Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Banka organizasyonu incelendiğinde Bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip birinin olmadığı

görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Banka yönetim kurulu 9 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 8'i icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır. Yönetim Kurulunda 1 kadın üye bulunmaktadır.

2017 yılında yapılan yönetim kurulu seçimi öncesinde, Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Bunlara karşın, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika henüz hazırlanmamıştır.

#### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:**

Yönetim kurulu, son rapor tarihimizden (16.12.2016) bu yana 38 toplantı yapmıştır. Bu toplantılara katılım oranının yaklaşık %99 seviyesinde olduğu Banka yetkililerince beyan edilmiş olup, söz konusu katılım oranı tarafımızca yeterli addedilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve icra başkanı/genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlamak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirlenmiştir. Ayrıca yönetim kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılmasına imkan sağlanmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı esas sözleşmede yazılı olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir. Ancak fiili olarak yönetim kurulu üyelerinin grup dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

2016 yılının görüşüldüğü genel kurulda, yönetim kurulu üyelerinin Banka dışında aldığı görevler hakkında bilgi verilmiştir.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi dışında, komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. İcra başkanı/genel müdür ve yönetim kurulu başkanı komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiştir.

Tebliğ gereği, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Yönetici Sn. Yusuf Duran Ocak Kurumsal Yönetim Komitesinde yer almaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

Son rapor tarihimiz itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi 4, Ücretlendirme Komitesi 1 ve Denetim Komitesi her ay düzenli olarak toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiş olmakla birlikte toplantı sonuçlarına yer verilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'dir. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi Deloitte grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim

komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Aday Gösterme Komitesinin görevleri Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

Ücretlendirme Komitesi'nin çalışmaları yeterlidir.

Genel olarak komitelerin görev ve sorumluluk alanları doğru tanımlanmıştır.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

GMV ve daha alt ünvanlar için ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur. Ancak Yönetim Kurulu Üyelerini kapsamamaktadır.

Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmadığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigortanın varlığı faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hak edilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken azami derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Türkiye Halk Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilâflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2017, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

#### **Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş**

Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, İstanbul

Tel: (0212) 291 97 91, Faks: (0212) 291 97 92 • [info@saharating.com](mailto:info@saharating.com) •

[www.saharating.com](http://www.saharating.com)