

## Kurumsal Yönetim Derecelendirme

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

**Yayın Tarihi:** 26/06/2023

**Sektör:** Bankacılık

## TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

### Derecelendirme Notları

Genel Uyum	9,46	AAA(Trk)/aa (Pozitif)
Pay Sahipleri	9,44	AAA(Trk)/aa (Stabil)
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	9,55	AAA(Trk)/aaa (Stabil)
Menfaat Sahipleri	9,66	AAA(Trk)/aaa (Pozitif)
Yönetim Kurulu	9,34	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>Yönetim Kurulu Başkanı</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

#### Cihat KESKİN

Kıdemli Analist

+90 212 352 56 73

[cihat.keskin@jcrer.com.tr](mailto:cihat.keskin@jcrer.com.tr)

## Bankaya Genel Bakış

**Türkiye Halk Bankası A.Ş.** (Halkbank veya Banka), {JCR-ER'in 29 Kasım 2022 tarihinde belirlediği kredi derecelendirme notları: {[Yerli Para: AAA(Tr)/(J1+)(Tr) 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 büyüterek ülkenin önde gelen bankalarından birine dönüşmüştür. Geniş kapsamlı finansal hizmetler sunan Banka özellikle KOBİ bankacılığı alanında önde gelen bir konuma sahiptir. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka, faaliyetlerini yurtçinde 1,032 şube, 4,075 ATM ile KKTC'de 1 ülke müdürlüğü ve 5 şube, Bahreyn'de 1 şube ve Londra ve Tahran'daki 2 temsilciliği aracılığıyla yürütmektedir.

Banka'nın hisseleri Borsa İstanbul (BİST) Endeksi'nde 2007 yılından beri işlem görmekte olup, mevcut halka açıklık oranı %8.51'dir. 2023 yılının ilk çeyreği itibarıyla Türkiye Varlık Fonu %91.49'luk 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 altında denetim, kurumsal yönetim, operasyonel risk, kredi, aktif/pasif yönetimi, ücretlendirme, sürdürülebilirlik, bilgi sistemleri strateji, bilgi güvenliği ile iş sürekliliği ve acil durum da dahil olmak üzere 14 tane alt komitesi mevcuttur. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka operasyonlarında istihdam edilen toplam personel sayısı 20,781'dir.

### Yüksek Uyumlu Konular

- Banka ile pay sahipleri arasında köprü görevi gören işlevsel yatırımcı ilişkileri bölümünün varlığı,
- Tüm paydaşlar için mevzuatın öngördüğü hususların ötesinde kapsamlı bilgiler içeren Türkçe ve İngilizce işlevsel ve şeffaf internet sitesi,
- Finansal sonuçların yanında sosyal, çevresel ve yönetim performansı da içeren entegre faaliyet raporu yayınlanması,
- Doğrudan faaliyetlerinin yanında kredi ve yatırım portföyünü de kapsayan net sıfır emisyon taahhüdü,
- Çalışanlara ilişkin konularda sendika ile yapılan iş birliği,
- Banka faaliyetleri için çok sayıda komite ve politikanın oluşturulması,
- Uluslararası uygulamalara, ilkelere ve organizasyonel çerçeveye uygun olarak yapılandırılmış kapsamlı ve risk yönetimi, iç kontrol sistemi ve iç denetim faaliyetleri.

### 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 üyelerine ve üst seviye yöneticilere sağlanan tüm maddi olanakların kişi bazında açıklanmaması,
- Yönetim Kurulu üyeleri için performans değerlendirmeye dayalı bir teşvik sisteminin olmaması,
- Yönetim Kurulu'nun kadın üye oranının (%11) %25'in altında kalması ve buna ilişkin bir politika olmaması,
- Yönetim Kurulu Üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile sebep olacakları zararlara karşı yaptırılan sigorta bedelinin Banka sermayesinin %25'inin altında olması.

## 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 Haziran 2023 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 değişiklikte, 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; %25, %35, %15 ve %25 şeklindeydi.

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 dokümanların yanında 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.

Haziran 2022 itibarıyla Banka'nın genel uyum düzeyi ve JCR Eurasia notasyonunda bu seviyelere karşılık gelen notlar aşağıdaki gibidir;

### 28 Haziran 2022

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	96,55	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Stabil
Yönetim Kurulu	93,41	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok üstün)	Stabil
<b>Genel Uyum</b>	<b>94,64</b>	<b>AAA(Trk) (Liyakat üstü)</b>	<b>(aa) (Çok üstün)</b>	<b>Stabil</b>

JCR-ER'in not sistemine aşağıdaki bağlantıdan ulaşılabilir:

<https://www.jcrer.com.tr/tr/metodoloji/notasyonlar/kurumsal-yonetim-rating-notasyonu>

Son olarak, bir önceki izleme dönemi sonunda, Haziran 2023'de kapsamlı derecelendirme gözden geçirmesi yapılmıştır. Banka'nın genel uyum notu izleme döneminde değişmemiş ve ulaştığı önceki uyum seviyesi korunmuştur.

Banka'nın uyum seviyeleri ve bu seviyelere karşılık gelen notlar aşağıdadır:

- Sayısal değeri **9,46**,
- Yakınsama Düzeyi "**Liyakat Üstü**" kategorisini temsil eden **AAA(Trk)**,
- Not derecesi "**Çok Üstün**" kategorisini temsil eden **(aa)**,
- Görünüm ise **(Pozitif)**

26 Haziran 2023

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	96,55	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aaa) (Olağanüstü)	Pozitif
Yönetim Kurulu	93,41	AAA (Trk) (Liyakat Üstü)	(aa) (Çok üstün)	Stabil
<b>Genel Uyum</b>	<b>94,64</b>	<b>AAA (Trk) (Liyakat üstü)</b>	<b>(aa) (Çok üstün)</b>	<b>Pozitif</b>

Genel Uyum%



**Genel Uyum Notu**

**9,46**

**AAA (Trk) / aa  
Pozitif**

### 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. Ek olarak, 2022 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nde verilen taahhüt ile kredi ve yatırım portföyünün 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla uyumlu hale getirilecek olmasının yaratacağı olumlu katkı göz önünde bulundurulduğunda Menfaat Sahipleri ana bölümünün görünümü "**Pozitif**" 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 kitlesini 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. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka, faaliyetlerini yurtdışında 1,032 şube, 4,075 ATM ile KKTC'de 1 ülke müdürlüğü ve 5 şube, Bahreyn'de 1 şube ve Londra ve Tahran'daki 2 temsilciliği aracılığıyla yürütmektedir. Aralık 2022 itibarıyla, Banka'da istihdam edilen toplam personel sayısı 20,781'dir.

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 ödenmiş sermayesi 2023 yılının ilk çeyreği itibarı ile 7.18 milyar TL'ye çıkartılmış olup, Türkiye Varlık Fonu'nun payı da %91.49'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, 2022 yıl sonu itibariyle, Halkbank'ın toplam aktif büyüklüğü 1,392 milyar TL (2021 yıl sonu: 901 milyar TL), nakit kredileri 843 milyar TL (2021 yıl sonu: 540 milyar TL), toplam mevduatı 1,061 milyar TL (2021 yıl sonu: 626 milyar TL), özkaynakları 90 milyar TL (2021 yıl sonu: 44 milyar TL) ve net karı 14.75 milyar TL (2021 yıl sonu: 1.51 milyar TL) olarak oluşmuştur. Bankanın sektördeki pazar payları toplam aktifler, nakit krediler ve toplam mevduat baz alındığında sırasıyla %9.7 (2021 yıl sonu: %9.8), %10.7 (2021 yıl sonu: %10.5) ve %11.4 (2021 yıl sonu: %11.3) 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 tedarikini sağlamayı hedeflemektedir.

Finansal hizmetler sektöründe faaliyet gösteren bir şirketler grubu görünümünde olan Banka'nın çok sayıdaki iştirak ve bağlı ortaklığından bazıları şunlardır: Halk Yatırım Menkul Değerler, Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Halk Finansal Kiralama, Halk Faktoring, Halk Varlık Kiralama, Halk Banka A.D. Skopje, Halkbank A.D. Beograd, Platform Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para ve Demir-Halkbank NV. Banka'nın portföyünde bulunan bağlı ortaklıkların listesi ve özet bilgileri raporun ekinde yer alan tabloda verilmiştir.

Banka yönetim kurulu biri genel müdür, biri kadın üye ve 3 tane bağımsız üyesi ile toplam 9 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu toplantıları fiziksel katılımın yanında elektronik ortamda yapılmakta olup, yönetim kurulu her ay en az 1 defa toplanmaktadır. Yönetim Kurulu'nun altında 14 ayrı komite bulunmakta olup bunlar denetim, kurumsal yönetim, operasyonel risk, kredi, aktif/pasif, ücretlendirme, sürdürülebilirlik,

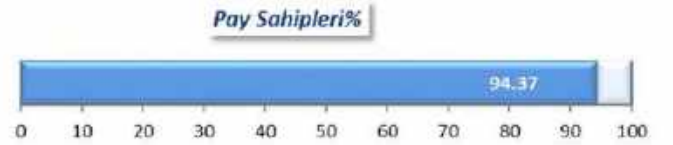
bilgi sistemleri strateji, bilgi sistemleri yönlendirme, bilgi güvenliği, bilgi sistemleri süreklilik, bilgi sistemleri risk yönetimi, kişisel verileri koruma, iş sürekliliği ve acil durum komiteleridir.

### 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:

- ✓ İzleme döneminde 393 analist ve kurumsal yatırımcıyla görüşen Yatırımcı İlişkileri uzmanları yurtiçi ve yurtdışı toplam 88 toplantıya katılım gerçekleştirmiştir.
- ✓ Bilgi alma ve inceleme haklarının korunması ve kullanılması hususunda etkin rol oynayan ve Banka ile pay sahipleri arasında köprü görevi gören Yatırımcı İlişkileri Bölümü yetkilileri, pay sahipleri ve potansiyel yatırımcılar tarafından yöneltilen iki binin üzerinde soru ve bilgi talebini telefon ve mail aracılığıyla cevaplamış ve internet sitesi üzerinden önemli nitelikteki konuları internet sitesi aracılığıyla pay sahiplerinin kullanımına sunmuştur.
- ✓ Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Banka'nın çeyrekssel finansal sonuçlarına ilişkin sunumlarını hazırlayarak internet sitesinde Türkçe ve

İngilizce olarak yatırımcıların bilgisine sunmakta ve bankacılık analistleriyle telekonferans gerçekleştirilmektedir.

- ✓ Banka'nın 2022 yılı hesap dönemine ilişkin genel kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir.
- ✓ Banka Yönetim Kurulu'nun 21.03.2023 tarihli Toplantısı'nda, 4.969.120.730,29 TL olan çıkarılmış sermayesinin, tahsisli satış yöntemi ile mevcut tüm ortakların rüçhan haklarının tamamen kısıtlanarak, nakit sermaye artırımı yoluyla toplam satış hasılatı 30.000.000.000.- TL olacak şekilde sermayenin nakden artırılmasına karar verilmiş ve 29.03.2023 tarihinde Borsa İstanbul pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış olup sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır. Süreç boyunca yatırımcılar düzenli KAP açıklamalarıyla bilgilendirilerek tüm işlemler şeffaf bir şekilde gerçekleştirilmiştir.
- ✓ Banka esas sözleşmesinin sermayeye ilişkin 6. maddesi, yapılan sermaye artışı sebebiyle değiştirilmiştir.
- ✓ İzleme döneminde ortaklar tarafından özel denetim talebinde bulunulmamıştır.
- ✓ Oy hakkı kullanımında imtiyaz bulunmamakta olup her pay sahibinin paylarının toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanacağı esas sözleşmede ifade edilmiştir.
- ✓ Banka esas sözleşmesinde azlık haklarının, sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmasına dair bir hüküm bulunmamaktadır. Banka sermayesinin büyüklüğü dikkate alındığında, mevzuat hükümlerinde belirlenen yirmide bir azlık payı oranının azaltılması kurumsal yönetim uygulamaları bakımından olumlu değerlendirilecektir. Diğer taraftan, Banka azlık haklarının kullanımının kolaylaştırılması için özen göstermektedir.
- ✓ Banka, Kâr Dağıtım Politikası'nı internet sitesinde açıklamış olup izleme döneminde ortaklara kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.
- ✓ Banka'nın Yönetim Kurulu, Genel Müdürü ve Genel Müdür Yardımcıları Banka'da pay sahibi değildir.
- ✓ Payların devrini engelleyen herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

## 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.

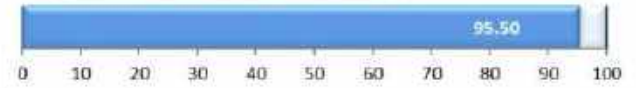
## 4. Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

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:**

- ✓ Yatırımcıların ve tüm kamuoyunun Banka hakkında detaylı bilgiye erişebilmesi amacıyla internet sitesi sürekli güncel tutulmaktadır. İnternet sitesinde mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra dijitalleşmeden sürdürülebilirliğe kadar birçok alandaki gelişmeler ile çeyrek dönem finansal sonuçların değerlendirildiği sunumlar da yer almaktadır.

- ✓ Doğrudan veya dolaylı olarak payların %5'inden fazlasına sahip olan pay sahipleri hakkında bilgiler Banka Kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.
- ✓ Paydaşlar açısından önemli olan bilgilendirme, sürdürülebilirlik, çevre, ücret, kar dağıtım, bağış ve yardım politikaları gibi birçok ilke ve politika internet sitesinde açıklamaktadır.
- ✓ Banka'nın internet sitesi uluslararası yatırımcıların da yararlanması amacıyla Türkçe ile aynı içerikte olacak şekilde İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve sürekli olarak güncel tutulmaktadır.
- ✓ Banka'nın çeyrek dönemlik finansal tabloları SPK mevzuatında belirtilen süreler içerisinde kamuya açıklanmış ve internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmıştır.
- ✓ İzleme döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformunda toplam 235 adet bildirim yapılmıştır.
- ✓ Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu KAP'ta açıklanmıştır.
- ✓ Banka, mevzuata uygunluk düzeyi yüksek bir şekilde 2022 yılının finansal sonuçlarının yanında sürdürülebilirlik, dijitalleşme ve paydaş ilişkileri gibi birçok noktaya temas eden finansal olmayan performansı da içerecek şekilde kapsamlı entegre rapor hazırlamıştır.
- ✓ Banka, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya devam etmektedir.
- ✓ Banka'nın organizasyon yapısı, faaliyetlerindeki önemli gelişmeler, üst yönetim ve yönetim kurulunda gerçekleşen değişiklikler süresi içinde bildirilmektedir. Eksik veya geç bilgilendirme nedeniyle uyarı ya da ceza alınmamıştır.
- ✓ Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık entegre faaliyet raporunda toplu olarak verilmiş ancak kişi bazında açıklanmamıştır.
- ✓ 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 5.66 milyon TL ödenmiştir.
- ✓ Banka'nın 2022 yılı finansal tabloları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte'un üyesi) bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. Aynı

denetim firması 2023 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

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

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

- Sayısal Değer **9,66**
- Yakınsama Düzeyi **AAA(Trk) "Liyakat Üstü"**
- Not derecesi (**aaa**) "**Olağanüstü**"
- Görünüm (**Pozitif**)



## Menfaat Sahipleri Notu

**9,66**

AAA (Trk) /aaa  
Pozitif

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

- ✓ Bankanın menfaat sahiplerine ilişkin politikası mevcut olup internet sitesinde açıklanmıştır. Menfaat sahiplerinin hakları yapılan sözleşmelerle koruma altına alınmaktadır.
- ✓ Banka, menfaat sahiplerinin şirketin ilgili mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri hakkında kurumsal yönetim komitesi veya denetim komitesine bilgi vermesi için gerekli mekanizmaları oluşturmuştur. Etik ilkelere aykırı herhangi bir durumda menfaat sahipleri [etik@halkbank.com.tr](mailto:etik@halkbank.com.tr) adresine e-posta gönderebilir veya 0(216) 503 50 50 numaralı etik hattını arayabilmektedir.

- ✓ Çalışanların ve menfaat sahiplerinin yönetime katılımını destekleyen herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır.
- ✓ Banka'nın ayrımcılığın her türünün önüne geçen İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası kapsamında işe alım ve terfi süreçlerinde adaylara fırsat eşitliği sağlanmaktadır.
- ✓ Kilit pozisyonlar için halefiyet belirlenmiş olup yedekleme politikalarının belirlenmesi ve yedekleme havuzlarının oluşturulması çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ Bankanın çalışan devir hızı 2022 yılında %3.19'a yükselmiştir (2021: %2.86). İşten ayrılanlar tarafından Banka aleyhine 167 dava açılmıştır. Banka'nın personel sayısı dikkate alındığında, çalışanlar tarafından Banka aleyhine açılan dava sayısı makul seviyededir.
- ✓ Banka, Öz Finans-İş sendikası ile uzun yıllardan beri çalışanların sorun ve talepleri konusunda birlikte hareket etmektedir.
- ✓ Tüm çalışanları, müşteriler ve ziyaretçiler için güvenli bir çalışma ortamı sağlama, insan sağlığını koruma ve operasyonel tüm faaliyetler sırasında oluşabilecek kayıpları en aza indirme hedefiyle 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'nun gerekliliklerini yerine getirilmektedir.
- ✓ Müşteri memnuniyetinin artırılması yönünde çalışmalarına devam eden Banka izleme döneminde, merkezden birebir bankacılık hizmeti sunma modelini devreye almıştır. Bu servis modeli ile çalışanlar kendi portföylerine eklenen müşterileri arayarak hizmet sunabilmekte, müşterilerin her aramasında da çağrılarını karşılayabilmekte, bu sayede birebir ilişki yönetimi yapabilmektedir. Banka tarafından yapılan memnuniyet anketi sonuçlarına göre müşterilerin %87,37'si aldıkları hizmetten memnun olduklarını belirtmiştir.
- ✓ Müşteri ve tedarikçiler ile ilgili ticari sır kapsamındaki bilgilerin gizliliği için önlemler alınmıştır. Siber saldırılara karşı önlemler alınmıştır. Herhangi bir hizmet kesintisi veya bilgi kaybı yaşanmamıştır.
- ✓ İzleme süresinde sonuçlandırılan dava sayısı 638 olup, bu davaların toplam tutarı 30.177 bin TL'dir.
- ✓ 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.

- ✓ Birleşmiş Milletler tarafından benimsenen Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SKA) yönelik 2022 yılı odak konularını, kadın girişimciler, dijitalleşme, yerel ekonomi için değer yaratma ve iklim değişikliğiyle mücadeleye destek olarak belirleyen Banka, Kadın Girişimci Kredi Paketi ile 22.6 milyar TL finansman desteği sağlamıştır.
- ✓ Halkbank, 2022 yılında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan küresel iş birliği Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne de (NZBA) katılım sağlamıştır. Bu katılımı, kredi ve yatırım portföyünü 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir. Bununla birlikte; şirketlerin bilimsel karbon emisyon azaltım hedeflerini deklare ettiği Bilimsel Tabanlı Hedefler Girişimi'nde (SBTi) hem doğrudan faaliyetleri hem de portföy emisyonları için "net sıfır" hedefinde bulunmuştur.

## Görünüm

JCR Eurasia Rating, Banka'nın Menfaat Sahipleri ana bölümünde ulaştığı uyum seviyesini bu raporun yayınlanmasını takip eden izleme döneminde koruyacağı kanaatine ulaşmıştır. Ek olarak, 2022 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nde verilen taahhüt ile kredi ve yatırım portföyünün 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla uyumlu hale getirilecek olmasının yaratacağı olumlu katkı göz önünde bulundurulduğunda Menfaat Sahipleri ana bölümünün görünümü "**Pozitif**" olarak belirlenmiştir.

## 6. Yönetim Kurulu

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

### Yönetim Kurulu%



### Yönetim Kurulu Notu

**9,34**

AAA (Trk) / aa

Stabil

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

- ✓ Banka'nın Yönetim Kurulu 3'ü bağımsız olmak üzere toplam 9 üyeden oluşmaktadır ve yalnızca Genel Müdür icrai faaliyette bulunmaktadır. İzleme döneminde Yönetim Kurulu üyelerinde ve mevcut üyelerin görev dağılımında değişiklik yoktur.
- ✓ Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın uzun vadeli çıkarlar gözetilerek stratejik hedeflerini tanımlanmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu, Banka faaliyetlerinin ölçeğine ve karmaşıklığına uygun olarak iç kontrol sistemi faaliyetlerine devam etmiştir. Planlanan tüm iç denetim ve kontrol faaliyetleri, 2022 yılında başarıyla gerçekleştirilmiş ve Banka Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün rolleri ayrılmış olup, Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve yetkileri faaliyet raporunda açıklanmıştır.
- ✓ Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler için sorumluluk sigortası yenilenmiştir. Ancak, sigorta tutarı Banka sermayesinin %25'ini aşmamaktadır.
- ✓ Banka'nın Yönetim Kurulu'ndaki bir kadın üye sayısı %25'lik dilimin altında kalmakla beraber (%11) beraber, kadın yöneticilerin Yönetim Kurulu'na katılımının önümüzdeki yıllarda kademeli olarak arttırılması ile ilgili de bir planı bulunmamaktadır.
- ✓ Bülent Mutlu, Kredi Politikaları İzleme ve Özellikli Krediler Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış ve yerine Tahir Demirkıran atanmıştır.
- ✓ İzleme süresinde 45 defa Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. 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.

- ✓ Yönetim Kurulu'nun altında 14 ayrı komite bulunmakta olup bunlar denetim, kurumsal yönetim, operasyonel risk, kredi, aktif/pasif, ücretlendirme, sürdürülebilirlik, bilgi sistemleri strateji, bilgi sistemleri yönlendirme, bilgi güvenliği, bilgi sistemleri süreklilik, bilgi sistemleri risk yönetimi, kişisel verileri koruma, iş sürekliliği ve acil durum komiteleridir.
- ✓ Banka'nın Yönetim Kurulu Üye sayısı dikkate alındığında bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- ✓ Yönetim Kurulu'nda dört alt komitenin başkanı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.
- ✓ İzleme süresinde; denetim komitesi 43, kurumsal yönetim komitesi 2, operasyonel risk komitesi 4, kredi komitesi 44, aktif pasif komitesi 14, ücretlendirme komitesi 1, sürdürülebilirlik komitesi 5, bilgi sistemleri strateji komitesi 1, bilgi sistemleri yönlendirme komitesi 2, bilgi güvenliği komitesi 1, bilgi sistemleri süreklilik komitesi 2, bilgi sistemleri risk yönetimi komitesi 1, kişisel verileri koruma komitesi 3, iş sürekliliği ve acil durum komitesi 1 kez toplantı yapmıştır.
- ✓ Yönetim Kurulunda, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.
- ✓ Pay sahipleri tarafından Yönetim Kurulu aleyhine herhangi bir dava açılmamıştır.
- ✓ Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere verilen ücret tutarı 2022 yılı faaliyet raporunda bütün olarak açıklanmış ancak kişi bazında detay verilmemiştir.

#### **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	2019	2020	2021	2022	1Ç2023
<b>Ödenmiş Sermaye (000TL)</b>	<b>1,250,000</b>	<b>2,473,776</b>	<b>2,473,776</b>	<b>4,969,121</b>	<b>7,184,778</b>
<b>Ortaklar (%)</b>					
TÜRKİYE VARLIK FONU	51.106	75.294	75.294	87.701	91.494
HALKA AÇIK	48.887	24.703	24.703	12.298	8.505
DİĞER	0.007	0.003	0.003	0.001	0.001
<b>Toplam</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**TABLO: 2**
**İŞTİRAKLER & BAĞLI ORTAKLIKLAR (Mart 2023 itibarıyla)**

Ortaklık Adı	Merkezi	Faaliyet Alanı	Ortaklık Payı %	İştirak Tarihi
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	Türkiye	Araçlık	100	1997
HALK GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	Türkiye	Gayrimenkul Yatırımı	79.33	2010
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	Türkiye	Finansal Kiralama	100	1991
HALK BANKA A.D. SKOPJE	Kuzey Makedonya	Bankacılık	99.56	2011
HALK FAKTORİNG A.Ş.	Türkiye	Faktoring	100	2012
HALKBANK A.D. BEOGRAD	Sırbistan	Bankacılık	100	2015
HALK VARLIK KİRALAMA A.Ş.	Türkiye	Kira Sertifikası İhracı	100	2017
PLATFORM ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	100	2019
DEMİR-HALKBANK N.V.	Hollanda	Bankacılık	30.00	1992
KOBİ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	Türkiye	Girişim Sermayesi Yatırımı	31.47	2004
YILDIZ TEKNO GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	Türkiye	Girişim Sermayesi Yatırımı	35.79	2022
BİRLEŞİM VARLIK YÖNETİM A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	16.00	2023
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	18.18	2002
BİLEŞİM FİNANSAL TEKNOLOJİLER VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	33.33	1998
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	9.28	1990
JCR AVRASYA DERECELENDİRME A.Ş.	Türkiye	Finansal Hizmetler	2.86	2020

**TABLO: 3**
**YÖNETİM KURULU**

İsim	Görev	Deneyim	Seçilme Tarihi	Deneyim Süresi	Eğitim	İcracı/İcracı Olmayan	Bağımsız/Bağımsız Olmayan	Komite Üyeliliği
Recep Süleyman ÖZDİL	Başkan	Bankacı	28.08.2015	39	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Mevlüt UYSAL	Başkan Yardımcısı	Avukat	27.05.2019	32	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Osman ARSLAN	Üye ve Genel Müdür	Bankacı	08.06.2017	28	Yüksek Lisans	İcracı	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Başkanı
Şeref AKSAÇ	Üye	Bankacı	26.03.2021	41	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi
Meltem TAYLAN AYDIN	Üye	Bankacı	08.06.2017	15	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Mesut KARAKAŞ	Üye	Akademisyen	25.03.2022	15	PhD	İcracı Değil	Bağımsız	Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı
Maksut SERİM	Üye	Bankacı	08.06.2017	46	Yüksek Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ebubekir ŞAHİN	Üye	Bürokrat	12.06.2020	28	Yüksek Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezal UÇARMAK	Üye	Gümrük Denetçisi	27.02.2019	36	Lisans	İcracı Değil	Bağımsız Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi

## Derecelendirme Bilgisi

<b>Derecelendirilen Şirket</b>	: Türkiye Halk Bankası A.Ş. Barbaros Mahallesi, Şebboy Sokak No:4/1 34746 Ataşehir/İstanbul Telefon: +90 216 503 70 70
<b>Derecelendirme Raporu Hazırlık Dönemi</b>	: 01.06.2023-22.06.2023
<b>Rapor Yayınlanma Tarihi</b>	: 26.06.2023
<b>Not Geçerlilik Tarihi</b>	: Aksi belirtilmedikçe, yayın tarihinden itibaren 1 yıl süreyle geçerlidir.
<b>Önceki Derecelendirme Sonuçları</b>	: Haziran 28, 2022 / Genel Uyum Notu / (9.46) AAA(Trk) Şirket'in diğer derecelendirme sonuçlarına <a href="http://www.jcraer.com.tr">www.jcraer.com.tr</a> adresinden ulaşılabilir.
<b>Rating Komite Üyeleri</b>	: Ş. Güleç (Genel Müdür Yardımcısı), B. Pakyürek (Müdür), K. F. Özüdoğru (Müdür)