



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



19 Aralık 2011

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Şirket Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	9
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	10
Bilgi alma ve inceleme hakları	10
Azınlık hakları	11
Genel kurula katılım hakkı	11
Oy hakkı	12
Kâr payı hakkı.	13
Payların devri	13
Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi	13
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	14
Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları	15
Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkilerin kamuya açıklanması	17
Kamunun aydınlatılmasında periyodik mali tablo ve raporlar	17
Bağımsız denetimin işlevi	18
Ticari sır kavramı ve içerden öğrenenlerin ticareti	18
Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler	18
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	20
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası	21
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi.	21
Banka mal varlığının korunması	21
Bankanın insan kaynakları politikası.	22
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler.	23
Etik kurallar	23
Sosyal sorumluluk	23
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	24
Yönetim kurulunun temel fonksiyonları	25
Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları	25
Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi	28
Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar	28
Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayısı, yapı ve bağımsızlığı	29
Yöneticiler	30
Notların Anlamı	31

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

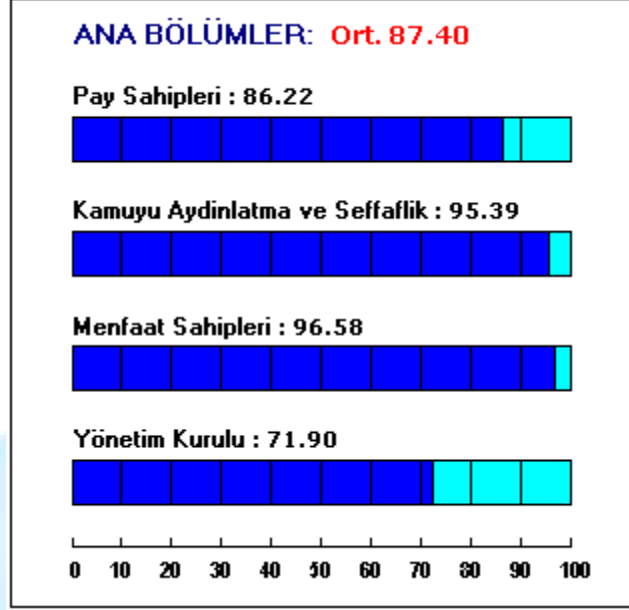
TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

8.74
BNK

İrtibat:

S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Mustafa Karamehmetoğlu
mkaramehmet@saharating.com



YÖNETİCİ ÖZETİ

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin (Halkbank), Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Halkbank, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,74** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. Halkbank'ın, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri başlığı altında **8,62** alan bankada pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birim kurulmuş ve faaldir. Genel kurul öncesi çalışmalar tatmin edicidir ve genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır. Bankanın tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Oy hakkında imtiyaz ve üst sınır yoktur. Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir ve payların devrinde bir kısıtlama yoktur. Bununla birlikte; pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını talep edememesi, azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması, birikimli

oy sisteminin kullanılmaması ve genel kurul gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış olması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Halkbank, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,54** almıştır. Bankanın internet sitesi, faaliyet raporları, bilgilendirme politikası ve uyum raporu oldukça kapsamlıdır. Bilgilendirme politikası ve etik kuralları kamuya açıklanmıştır. Bağımsız denetim süreci bütünüyle mevzuata uygundur. İMKB, SPK ve BDDK bildirimleri mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. Buna karşılık, faaliyet raporunda yönetici ücretleri açıklanmamaktadır.

Halkbank'ın **9,66** aldığı **Menfaat Sahipleri** başlığı, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlıdır ve uygulamalar da buna koşuttur. Kredi müşterilerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de memnuniyet vericidir. Bankanın, çevre bilinci ve çevresel konulardaki duyarlılık düzeyi de yüksektir.

Yönetim Kurulu başlığından **7.19** alan Halkbank'ın yönetim kurulu bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bankada etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi de oldukça iyidir. Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler ve gerekli yetki ve nitelikleri haizdirler. Ancak, kurulda ve dolayısıyla kurul bünyesindeki komitelerde bağımsız üye bulunmaması, esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmünün bulunmaması iyileştirme gerektiren alanlar olarak tespit edilmiştir.

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 şirketin 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 ihtilaflar 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).

© 2008, 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.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayınladığı ve daha sonra Şubat 2005 tarihinde revize ettiği "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, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın 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 prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı 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 400'den fazla 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: **%35**
Menfaat Sahipleri: **%15**
Yönetim Kurulu: **%25**

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 "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

Türkiye Halk Bankası A.Ş.	
 Üreten Türkiye'nin Bankası	Yönetim Kurulu Başkanı Hasan Cebeci Genel Müdür Süleyman Aslan
Söğütözü Mah. 2.Cad. No:63 06520 Söğütözü/ANKARA www.halkbank.com.tr	Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı Mehmet Hakan Atilla Tel: (0212) 393 09 09 hakan.atilla@halkbank.com.tr

Cumhuriyetin kuruluşunun ardından, küçük esnafın sorunlarına çözüm getirilmesi ve ekonomik kalkınmanın hızlandırılması amacıyla esnaf, sanatkâr ve küçük meslek sahibine uygun koşullarla kredi vermek üzere Halkbank'ın kurulmasına karar verilmiştir.

1933 yılında çıkartılan Halkbank ve Halk Sandıkları Kanunu ile kurulan Halkbank, kredi hizmetlerini 1938-1950 yılları arasında finansman sağladığı Halk Sandıkları kanalı ile yürütmüştür. 1940 yılında küçük ve orta ölçekli işletmelere ilk KOBİ kredilerini vermeye başlayan Halkbank, 1964'te küçük sanayi çarşısı ve sitelerinin kurulması amacıyla yönelik ilk fonu oluşturmuştur.

Halkbank bünyesine 1992 yılında Türkiye Öğretmenler Bankası T.A.Ş. (Töbank), 1993 yılında Sümerbank, 1998 yılında Etibank, 2001'de Emlak Bankası'nın bazı şubeleri, 2004 yılında ise Pamukbank katılmıştır.

Halkbank'ın hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda "HALKB" kodu ile işlem görmektedir. Halkbank, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 30 (XU030), İMKB Ulusal Tüm (XUTUM), İMKB Ulusal (XULUS), İMKB Temettü (XTMTU), İMKB Temettü 25 (XTM25), İMKB Ulusal Mali (XUMAL), İMKB 10 Banka (XBN10), İMKB Banka (XBANK) ve artık İMKB Kurumsal Yönetim (XKURY) endekslerine dahil bulunmaktadır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 1.250.000.000 TL'dir. Bankanın sermayesinin %99,999996207'si T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait iken, söz konusu paya karşılık gelen hisselerin %24,98'i; Özelleştirme Yüksek Kurulu'nun 05.02.2007 tarih ve 2007/08 sayılı Kararı, bankanın 19.04.2007 tarihli Genel Kurul Kararı ve SPK'nın 26.04.2007 tarih 16/471 sayılı Kararı ile 10.05.2007 tarihinde halka arz edilmiştir.

Nitelikli paya sahip hissedar, %75,02604'lük hisse oranı ile T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'dır.

Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki şekildedir:

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Sermaye Yapısı (13.12.2011)			
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Ortak Adedi*	Pay Tutarı	Pay (%)
T.C. Başbakanlık Özelleştirme İdaresi Başkanlığı **	1	937.825.500	75,02604000
Bankalar	4	14.105	0,00112840
Kooperatifler	143	17.244	0,00137952
Belediyeler	980	186.854	0,01494832
İl Özel İdareleri	65	92.084	0,00736672
Ticaret Odaları	12	2.086	0,00016688
Şahıs ve Şirketler	13.525	149.292	0,01194336
Halka Açık Kısım**	1	311.712.835	24,93702680
Toplam	14.731	1.250.000.000	100,00000000

Not * Pay defterinde yazılı ortak sayısını göstermektedir.

****** Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 937.825.500 TL'lik payı içerisinde 549.932 TL'lik Halka Açık payları da bulunmaktadır. Bu paylar ile birlikte sermayenin Halka Açık Kısımının pay tutarı 312.262.767 TL olup, pay oranı %24,98'dir.

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Hasan Cebeci	Başkan
Mehmet Emin Özcan	Başkan Yardımcısı
Süleyman Aslan	Üye-Genel Müdür
Salim Alkan	Üye
Emin Süha Çayköylü	Üye
Dr. Nurzahit Keskin	Üye
İbrahim Hakkı Tuncay	Üye
Sabahattin Birdal	Üye
Dr. Ahmet Yarız	Üye

Halkbank'ın şube ağı 2010 yıl sonu itibariyle, yurt içinde 705 şube (637 şube, 6 kurumsal şube, 35 ticari şube, 3 serbest bölge, 16 uydu şube, 8 özel işlem merkezi), 21 bölge koordinatörlüğü; yurt dışında ise 4 yurt dışı şube, 3 finansal hizmet şubesi ile 1 yurt dışı temsilciliğinden oluşmaktadır.

Halkbank'ın 13.12.2011 itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıdaki gibidir:

Ticaret Ünvanı	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Payı	Para Birimi	Pay (%)	Niteliği
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	70.750.000	70.749.996	TL	99,99	BAĞLI ORTAKLIK
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	36.000.000	35.978.400	TL	99,94	BAĞLI ORTAKLIK
HALK GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	477.000.000	476.249.997	TL	99,84	BAĞLI ORTAKLIK
HALK BANKA AD, SKOPJE	1.884.150.000	1.848.820.000	MKD	98,12	BAĞLI ORTAKLIK
HALK HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.	40.000.000	37.760.000	TL	94,40	BAĞLI ORTAKLIK
HALK SİGORTA A.Ş.	40.000.000	35.672.093	TL	89,18	BAĞLI ORTAKLIK

HALK PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	5.000.000	2.799.999	TL	55,99	BAĞLI ORTAKLIK
KOBİ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	38.000.000	11.958.600	TL	31,47	İŞTİRAK
DEMİR-HALKBANK (NEDERLAND) NV	113.445.054	34.033.516	EUR	30,00	İŞTİRAK
FİNTEK-FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ A.Ş.	2.500.000	600.000	TL	24,00	İŞTİRAK
BİLEŞİM ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI VE ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	1.000.000	240.000	TL	24,00	İŞTİRAK
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	14.000.000	2.653.021	TL	18,95	İŞTİRAK
KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	7.425.000	1.350.000	TL	18,18	İŞTİRAK
KREDİ GARANTİ FONU A.Ş.	179.369.799	3.000.000	TL	1,67	İŞTİRAK

Halkbankası 2010 yılı faaliyetleri:

Halkbankası Kurumsal ve ticari bankacılık alanında 2010 yılında hızlı bir büyüme gerçekleşmiş, yeni müşterilerin portföye kazandırılmasıyla krediler daha da tabana yaygın hale getirilmiştir. Halkbank'ın kurumsal ve ticari tanımlı müşterilerine 2010 yılında kullandırdığı nakdi krediler tutarı 2009 yıl sonuna göre %45,3 oranında artarak 18,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye'de faaliyet gösteren 1 milyon 800 bin KOBİ'nin yaklaşık 375 bini Halkbank'ın kredili müşterisidir. Bu sayıya kredi ilişkisi olmayıp, diğer bankacılık ürün ve hizmetlerinden faydalanan KOBİ'leri de ekleyince Türkiye'de her iki KOBİ'den birinin Halkbank'ı tercih ettiği görülmektedir. Halkbank, 2010 yılında yaklaşık 50 bin yeni KOBİ müşterisini portföyüne eklemiş ve toplam nakdi krediler portföyünün %36,1'ini KOBİ'lere tahsis etmiştir.

Halkbank, %12,5'lik pazar payı ile KOBİ bankacılığının Türkiye'deki lideridir.

2010 yılında sağlıklı bir büyüme gösteren Halkbank, yıl sonu itibariyle, bir önceki yıl sonuna göre;

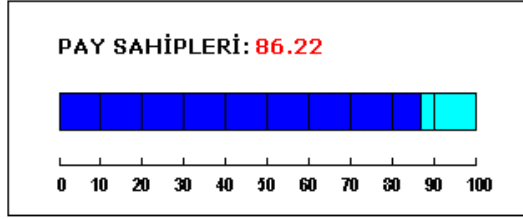
- Toplam Aktiflerini %20,3 oranında artırarak 72.942 milyon TL'ye
- Kredi portföyünü %36,5 artırarak 44.296 milyon TL'ye
- Özkaynaklarını %29,3 artırarak 7.445 milyon TL'ye
- Net kârını %23,3 artırarak 2.010 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bankanın başlıca finansal bilgileri (solo) aşağıda yer almaktadır.

Özet Finansal Bilgiler (milyon TL)				
	2008	2009	2010	Eylül 2011
Aktif Büyüklüğü	51.096	60.650	72.942	90.714
Krediler Portföyü	25.836	32.458	44.296	55.035
Toplam Mevduat	40.271	43.950	54.782	62.314
Özkaynaklar	4.289	5.760	7.445	8.299
Net Kâr	1.018	1.631	2.010	1.541

Başlıca Rasyo ve Bilgiler (%)				
	2008	2009	2010	Eylül 2011
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	23,5	32,5	30,5	26,2
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,2	2,9	3,0	2,5
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	14,5	16,0	15,9	14,5
Takipteki Krediler Oranı	4,7	4,9	3,8	2,9

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi mevcut ve faal
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Oy hakkında imtiyaz yok
+	Payların devrinde bir kısıtlama yok
-	Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edemiyor
-	Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor
-	Genel kurul gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri daire başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama daire başkanlığı beraber çalışmaktadır.

Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler güncel

olarak elektronik ortamda da pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Ancak esas sözleşmede, pay sahiplerinin belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) benimsemekle yetinmiştir. Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir.

Bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir ve yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmaktadır. Ana sözleşmede, oy hakkında imtiyaz ile ilgili hüküm yoktur.

Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur ve pay sahipliği haklarının en iyi şekilde kullanılmasına hizmet etmektedir. Genel kurul öncesinde ve esnasında pay sahipleri lâyıkıyla bilgilendirilmektedir ancak genel kurul öncesi bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmamıştır. Ayrıca, esas sözleşmede belirli kararların genel kurulda alınabileceğine dair hüküm yoktur.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta, iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir. Genel kurul bulunmamaktadır.

toplantılarında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Bankanın kamuya açıklanmış, belirli bir Kâr Dağıtım Politikası var olmakla birlikte bu politika sadece TTK (Türk Ticaret Kanunu)'nın hükümlerini içermektedir. Kâr payı avansı uygulaması ise esas sözleşmede yer almamaktadır.

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

Azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla Finansal Kurumlar ve Yatırımcı ilişkileri daire başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama daireleri görevlendirilmiştir.

Bu birimlerin eğitim, deneyim ve sayı bakımından yeterli olduğu kanaati hasıl olmuştur. Birim çalışanlarının, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin etkin bir şekilde uygulanabilmesi için proaktif, istekli ve daima iyileştirmelere açık bir tutum içinde oldukları tespit edilmiştir.

Pay sahipleri ile ilişkilerden sorumlu daireler; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmakta; banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı

bilgi taleplerini yanıtlamakta; genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamakta; genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta; oylama sonuçlarının kayıtlarını tutmakta ve sonuçlarla ilgili raporları pay sahiplerine yollamakta; mevzuat ve bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetip izlemekte ve diğer sermaye piyasası ve yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yürütmektedir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında bir ayırım yapılmamaktadır. Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Bu bilgiler, tam ve gerçeği dürüst bir biçimde yansıtabilecek şekilde zamanında ve özenli bir şekilde verilmektedir.

Bankanın bilgi verme yükümlülüğünün kapsamında; bankanın sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanması BDDK mevzuatı gereği zorunludur. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Ne var ki, esas sözleşmede, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

1.3. Azınlık Hakları:

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) aynen benimsemiştir. Ne var ki, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin, bu genel oranın ana sözleşmelere konacak hükümlerle daha da aşağı çekilmesi yönündeki eğiliminin dikkate alınması uygun olacaktır.

Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir. Bu hususlar, bu başlık altında geliştirilmeye muhtaç alanlardır.

Öte yandan, bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiş olması İlkeler açısından olumlu bir durumdur. Aynı şekilde, ana sözleşmede, yönetim kuruluna aday gösterme v.b. imtiyaz hükümlerinin olmaması da olumludur.

Yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmakta, genel kurula katılımı sağlamak amacı ile vekâletname örnekleri internet sitesinde yer almaktadır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

Genel kurul öncesinde, gerçek pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, nama yazılı hisse sahipleri pay defterine kaydedilmiştir.

Genel kurul toplantısı için davet usulü, içeriği ve zamanlaması; pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgilenmelerini sağlayacak ve hazırlık yapmalarına olanak tanıyacak şekilde olmuştur. Ne var ki, gündem maddeleri ile ilgili olarak bir bilgilendirme dokümanı hazırlanıp kamuya duyurulmamıştır.

Genel kurul toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, bankanın

olanakları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde ancak 2 hafta önce, bankanın internet sitesinde, iki ulusal gazetede ve İMKB'ye yapılan özel durum açıklamasında yayımlanmıştır.

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

Yönetim kurulu, gündem maddeleri ile ilgili gerekli dokümanları hazırlatmış ve bunları kamuya duyurmuştur.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve esas sözleşmenin son hali 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 tutulmuştur.

Banka geçmiş hesap döneminde gerçekleşen yönetim ve iştirak ve bağlı ortaklıkları da dahil olmak üzere faaliyet organizasyonu değişikliklerini özel durum açıklamalarıyla İMKB'ye bildirmekte ve internet sitesinde kamuya duyurmaktadır.

Genel kurul toplantısından önce pay sahiplerine sunulan bilgi, gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek niteliktedir. 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 kullanılmamıştır.

Oy kullanma prosedürü ve kendisini vekil ile temsil ettirecekler için

toplantıdan önce vekâletname örnekleri ilân edilmiş ve bankanın internet sitesinde de pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Gündem hazırlanırken, pay sahiplerinin bankanın pay sahipleriyle ilişkiler birimine iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, yönetim kurulu tarafından dikkate alınmıştır.

Genel kurul toplantısı bankanın merkezinde, önceden belirlenmiş katılımcı sayısına uygun bir toplantı salonunda yapılmış, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan en az maliyetle ve en az karmaşık usulde gerçekleştirilmiştir. Toplantıda, gündemde yer alan konular ayrıntılı, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiş; sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılmıştır.

Kullanılabilecek toplam oy adedi pay sahipleri bazında sınıflandırılarak yönetim kurulunca tespit ettirilmiş ve toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve bankanın performans göstergelerinin tartışılması olanağı pay sahiplerine tanınmıştır.

Toplantı Başkanı, toplantıyı adil, etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmiş, pay sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır. Pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine uygulanan ücret politikasına ilişkin görüş ve önerilerini sunma fırsatı verilmiştir.

Toplantıya, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, denetçiler, gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunacak yetkili kişiler ile tüm yönetim kurulu üyeleri katılmışlardır.

Toplantıda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmış, genel kurul toplantısı bitmeden oylar sayılmış ve oylama sonuçları duyurulmuştur. Toplantı tutanaklarına yazılı ve elektronik ortamda her zaman erişilebilir.

Son genel kurul toplantısında; dönem içinde görevinden istifaen ayrılan bir yönetim kurulu üyesinin yerine atanan yeni üyenin onaylanması gerçekleşmiştir. Diğer yönetim kurulu üyeleri aynen görevlerine devam etmektedirler.

Bankanın, yönetim kurulu adayları hakkında asgari olarak hangi bilgileri genel kurula vereceği, esas sözleşmede yer almamaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşu; mali tabloların, sermaye yeterlilik tablosunun ve diğer raporların standartlara uygunluğu; bilgilerin doğruluğu ve dürüstlüğü; bankaya ve bağlı ortaklıklarına verdiği hizmetlerde bağımsızlığını etkileyen herhangi bir husus olmadığı konularında; denetim raporunda pay sahiplerine yazılı açıklama yapmıştır.

Son olarak, bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve mal varlığında değişiklik yaratan; bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması; üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek, teminat verilmesi gibi kararların ancak genel kurulda alınabileceği yönünde, esas sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır.

1.5. Oy Hakkı:

Bankada, sınır ötesi de dahil olmak üzere, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabilecekleri oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz da bulunmamaktadır.

Pay sahibi olmayan kişinin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümlere esas sözleşmede yer verilmediği gibi kanuni temsil halinde bu durum belgelendirilmiş, yönetim kurulu kurumsal temsilciler ile iletişim halinde olmuş ve kurumsal temsilci sıfatıyla oy kullanımında açık temsil ilkesi geçerli olmuştur.

Genel kurul toplantısında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış ve oy kullanma prosedürü toplantıdan önce pay sahiplerine duyurulmuştur. Her bir pay bir oya sahiptir.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Ancak, bu politikanın TTK hükümleri dışında detaylar ifade etmesi yerinde olacaktır.

Bankanın son genel kurulunda, dönem karının %21,05'nin dağıtılması kararı alınmıştır. Kâr dağıtım önerisinde; dönem kârı ve dağıtılabilir kârın tutarı, grup ayrımları da belirtilmek suretiyle hisse başına ödenecek kâr payı, bankanın yıl içinde yaptığı bağış ve yardımlar yer almıştır.

Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede ve uygulamada yoktur.

1.7. Payların Devri:

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

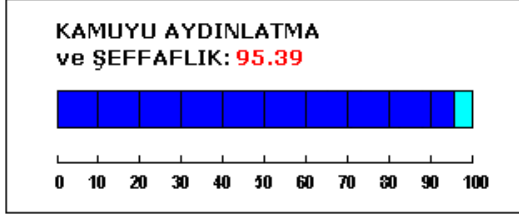
1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:

Banka esas sözleşmesi ile genel kurul tutanaklarının ve yetkililerle yapılan yüz yüze görüşmeler sonucunda; azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edildiği kanaatine varılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler ile yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, ya da imtiyazlı bir şekilde çeşitli bilgilere ulaşma imkânı olan kimselerin, kendileri adına bankanın faaliyet konusu kapsamında herhangi bir işlem yapmadıkları, banka yetkilileri tarafından beyan edilmiştir.

Bankanın pay sahiplerinin, kendi menfaatlerini koruma amacı olmaksızın, bankaya veya diğer pay sahiplerine zarar verme kastı ile hareket ettiklerine ilişkin herhangi bir karineye de rastlanmamıştır.

2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS

+	Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş
+	Kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurulmuş
+	Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer alıyor
+	Etik kurallar internet sitesinde kamuya açıklanmış
+	İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor
+	Periyodik mali tablolar mevzuata uygun
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlı
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	Ticari sır kavramının tarifi yapılmış
+	Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmakta
+	İçeriden öğrenenler listesi kamuya açıklanmış
-	Yönetim kurulunun uygulanmayan İlkeler'in gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yok
-	Önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları internet sitesinde yok
-	Yönetici ücretleri kamuya açıklanmıyor

Kamuyu aydınlatma görevi, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmaktadır.

Banka kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurmuştur. Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir.

Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkiler; SPK, İMKB ve BDDK düzenlemeleri çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır. Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlıdır. Buna mukabil; yöneticilerin ücretleri, diğer mali ve mali olmayan hak ve menfaatleri, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili

görüşü beyanı faaliyet raporuna dahil edilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimi deneyimli bir firma tarafından yapılmaktadır ve bu firmanın seçimi ve bağımsız denetim süreci bütün yönleriyle mevzuata uygundur.

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmıştır ve bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesi kamuya açıklanmıştır.

Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Kamuyu aydınlatma görevi, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Daire Başkanlığı ile Finansal Muhasebe ve Raporlama Daire Başkanlığı tarafından yerine getirilmektedir. KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için imza yetkisini haiz Sn. Yusuf Duran Ocak ve Sn. Şebnem Ülgin görevlendirilmiştir. Bu yöneticiler Kurumsal Yönetim Komitesi ile iş birliği içinde çalışmaktadırlar.

Finansal Kurumlar ve Yatırımcı ilişkileri daire başkanlığı personeli münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Ayrıca; yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler bu birime yönlendirilmektedir.

Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bilgilendirme politikası; kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkta ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını, yönetim kurulunun veya yöneticilerin basın ile hangi sıklıkla görüşeceğini, kamunun bilgilendirilmesi için hangi sıklıkla toplantılar düzenleneceğini, bankaya yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini ve benzeri hususları içermektedir. Ancak, genel kurulda görüşülecek konularla ilgili bilgi ve belgelerin neler olduğu, geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar ve bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümler bilgilendirme politikasında yer almamaktadır.

Kamunun aydınlatılması kapsamında; yönetim kurulunun ve üst düzey yönetimin yapısı ve nitelikleri, bankanın temel faaliyet alanları ve tüzel kişilik yapısı, bağlantılı kişi ve kuruluşlarla ilişkilerin mahiyeti gibi hususlar kamuya duyurulmaktadır. Yönetim kurulu ve yöneticilere ödenen prim sistemi ana sözleşmede mevcuttur ancak özlük hakları ve esas ücretler faaliyet raporuna dahil edilmemiştir.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmakta; bankanın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, kamuoyu bilgilendirilmekte ve kamuya yapılan bu açıklamalar, sonradan ortaya çıkan

değişiklikler ve gelişmeler doğrultusunda güncellenmektedir.

Yönetim kurulunun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan hususların uygulanıp uygulanmadığına dair kapsamlı kurumsal yönetim uyum raporuna, yıllık faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Ancak, uygulanmayan ilkelerin gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yer almamaktadır.

Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır. Ancak, kâr dağıtım politikasının TTK hükümleri dışında maddelerle zenginleştirilmesi uygun olacaktır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Periyodik mali tablolar ve raporlar dahil, kamuya yapılan açıklamalarda yer alan bilgiler, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermedikleri ve yanıltıcı olmadıkları gibi bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile ilişkilendirilmişlerdir.

Periyodik mali tabloların hazırlanması veya revize edilmesi, bağımsız denetim kuruluşunun uygunluk denetimi ve denetim sonuçlarının kamuya duyurulması (mevzuat ile öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla) uluslararası standartlar ile uyumlu şekilde yapılmaktadır. Buna karşılık, geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar bilgilendirme politikasında yer almamaktadır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir. Banka tarafından kamuya açıklanmış olan bilgilere internet

üzerinden erişim imkânı sağlanmış, internet sitesi buna uygun olarak yapılandırılmış ve bölümlendirilmiştir. Sitede yayımlanan bilgilerin değiştirilmesini önleyecek güvenlik önlemleri de alınmıştır.

İnternet sitesinde; ticaret sicili bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, esas sözleşme değişikliklerinin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayılarına ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan sorular ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Buna karşılık, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanaklarına bankanın internet sitesinde yer verilmemiştir.

Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilân, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlar ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgiler, internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer almıştır.

Genel kurul gündemine ilişkin bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış olduğundan internet sitesinde de yer almamıştır.

Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi mevcuttur. İnternet sitesinin kullanımına ilişkin esaslar da bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Banka, mevzuat gereği yapması gereken açıklamalarla sınırlı kalmayarak, pay sahipleri ile diğer menfaat sahiplerinin kararlarını etkileyebilecek her türlü önemli bilgiyi kamuya açıklamaktadır.

Bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümlere bankanın bilgilendirme politikasında yer verilmemiştir.

2.2. Banka ile Pay Sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticiler Arasındaki İlişkilerin Kamuya Açıklanması:

Bankanın hakim ortağı, yaklaşık %75 pay ile, Özelleştirme İdaresi'dir. Halka açık kısım da yaklaşık %25 oranındadır. Dolayısıyla, bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmamaktadır. Buna rağmen, bir kişi veya grubun banka sermayesinde veya oy haklarındaki payının, düzenleyici otoritelerin belirlediği oranları aşması veya bu oranların altına inmesi durumları, banka tarafından öğrenildiği anda zaman geçirmeksizin kamuya açıklanacağı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yönetici, yönetim kurulu üyesi ve banka sermayesinin belli bir oranında pay sahibi olanların yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetimde etkili olduğu diğer şirketlerle olan ticari ve benzeri iş ve işlemlerin kamuya açıklanması SPK, İMKB ve BDDK düzenlemeleri çerçevesinde uygulanmaktadır.

2.3. Kamunun Aydınlatılmasında Periyodik Mali Tablo ve Raporlar:

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır ve uygulanan muhasebe politikaları mali tablo dipnotlarında yer almaktadır.

Periyodik mali tablo dipnotları, bankanın; şarta bağlı olanlar dahil, tüm önemli bilanço dışı işlemlerini, yükümlülükleri ile gelecekteki finansal

durumunda etki yaratabilecek faaliyet sonuçlarını, likiditesini, yatırım harcamalarını, yatırım kaynaklarını ve konsolidasyon kapsamı dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir.

Bankanın periyodik mali tablo ve dipnotlarında, düzenleyici kurulların tebliğinde belirtilmiş olan sermaye yeterliliği yükümlülükleri hakkında bilgiler de verilmektedir.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın yönetim kurulu başkanı, genel müdürü, denetim komitesi üyeleri ve bunların hazırlanmasından sorumlu yetkililer tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, raporların bankanın finansal durumunu tam olarak yansıttığı ve bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almaktadır.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın faaliyet konusunu, bankanın sektör içindeki yerine ilişkin bilgileri, istatistiki bilgiler ve grafikleri, bankanın finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına ilişkin olarak yönetimin analiz ve değerlendirmesini, plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesini, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumunu, iç kontrol sistemine ilişkin yönetim kurulu beyanını, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesini, makro düzeyde faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamaları, grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yapılan önemli tutardaki işlemlerle ilgili açıklamaları ve yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve banka sermayesinin doğrudan ya da dolaylı olarak en az %5'ine sahip olan pay sahiplerinin, sermayesinin %5'inden fazlasına sahip olduğu veya bu orana bağlı kalmaksızın yönetim kontrolünün elinde bulundurduğu veya yönetimde etkisinin olduğu şirketlerle, banka arasındaki ticari iş ve

işlemleri ve kâr dağıtım politikasını içermektedir.

Buna karşılık, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü ve bankacılık sektörü hakkında genel bilgiler faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin; özgeçmişleri, görev ve sorumlulukları ve banka dışında yürüttükleri görevler faaliyet raporunda sıralanmıştır. Ancak, yöneticilere ödenen bireysel ücret, ikramiye, diğer menfaatler ve bunların belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi, faaliyet raporunda bulunmamaktadır.

Faaliyet raporunda, çalışanların sosyal haklarına ilişkin bilgiler yer bulmamıştır.

Faaliyet raporu, BDDK tarafından istenilen bilgilerin tamamını iyi ve kapsamlı biçimde vermektedir; bu bağlamda verilen bilgiler arasında sermaye yeterliliği standart oranı, finansal riskler, finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri, aktif ve pasif kalemlere ilişkin açıklamalar, özkaynak değişim tablosuna ve nakit akım tablosuna ilişkin açıklamalar, bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; AKİS Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. olup firma uluslararası deneyim sahibi KPMG şirketine bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; Denetim Komitesi'nin görüşlerine paralel olarak, yönetim kurulunun uygun gördüğü firmayı genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmaların mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bağımsız denetim sözleşmesi, bu konudaki mevzuata uygun biçimde tanzim edilmektedir. Bankanın işlerinden doğmuş yasal kovuşturmalar dolayısıyla maruz kalılabilecek risklere karşı bağımsız denetim kuruluşuna sözleşmesel bir dokunulmazlık sağlanmamıştır.

Bağımsız dış denetim firması ile banka arasında mahkemeye yansımış bir ihtilâfın bulunmadığı ifade edilmiştir. Aynı şekilde; bağımsız denetim kuruluşunun, ortak ve yöneticilerinin, denetim elemanlarının, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde bankaya ayrıca bir danışmanlık hizmeti vermedikleri de beyan edilmiştir.

2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmıştır. İçerden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için alınan tedbirler bankanın iç prosedürlerinde mevcuttur.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesinin hazırlandığı ve bu listeye bankanın internet sitesinde yer verildiği tespit edilmiştir.

2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:

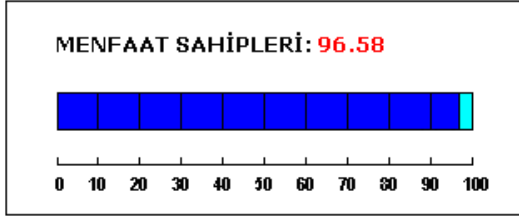
Banka, SPK ve BDDK mevzuatı gereğince kamuya gerekli açıklamaları yapmaktadır.

Bu kapsamda; banka aleyhine ve/veya banka tarafından önemli tutarlarda bir davanın açılmış ya da açılmış bir davanın karara bağlanmış olması, bankada ya da bağlı ortaklıklarında

önemli yönetim ve sermaye değişimi olması, bankanın son 5 iş günü içinde hisse fiyatında %25'ten fazla azalış ya da artış olması, esas sözleşme veya iç düzenleme değişiklikleri, derecelendirme kuruluşlarının banka ve bankanın sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak verdikleri derecelendirme notu ile buna ilişkin bilgiler düzenli olarak kamuya açıklanmaktadır.

Derecelendirme dönemi içinde ve bilinen yakın geçmişte; bankanın ihraç ettiği menkul kıymetlerin, ilgili borsanın kotasyon şartları karşısındaki durumunun değişmesi, kotasyon şartlarından herhangi birini yerine getirememesi veya borsa kotundan çıkarılması, bankanın çağrıda bulunarak hisse senedi veya vekâlet toplamaya karar vermesi veya böyle bir yükümlülüğün ortaya çıkması, yetkili kamu otoritesinin banka hakkında düzeltici, iyileştirici, kısıtlayıcı önlemlere başvurması gibi durumlar ortaya çıkmamıştır.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut
+	Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta
+	Kamu otoriteleriyle ilişkiler iyi düzeyde
+	Banka, Etik İlkeler bütünü hazırlamış, internet sitesinden kamuya duyurmuş, genel kurulun bilgisine sunmuş
-	Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok

Bu ana başlık, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Banka, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımı alt başlığı hariç tutulursa, bölümdeki bütün alt başlıklarda Türkiye ortalamalarının üzerinde bir standart yakalamıştır.

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ekonomik kalkınmanın hızlandırılması amacıyla esnaf, sanatkâr ve küçük meslek sahibine uygun koşullarla kredi vermek üzere Cumhuriyetin ilk yıllarında devlet tarafından kurulmuştur. Banka, mevduat bankacılığı hizmetleri de sunmaktadır. Bankanın menfaat sahiplerini, çalışanlarla beraber yukarıda adı geçen gruplar oluşturmaktadır.

Bankanın halka açılmasının ardından menfaat sahipleriyle ilişkiler olumlu yönde ilerlemektedir, haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Ancak, bankanın halka açılma öncesi dönemde var olan bazı küçük pay sahiplerinin hak arama çabalarının devam ettiği anlaşılmıştır. Bankanın üst yönetiminin bu pay sahiplerine karşı anlayışlı ve hassas davrandığı da tespit edilmiştir.

Şikayetlerin aktarılması için kanallar mevcuttur, iç ve dış memnuniyetin düzenli olarak izlendiği tespit edilmiştir.

Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlı hazırlanmıştır ve uygulamalar da buna koşuttur.

İnsan kaynakları politikası kariyer gelişimini özendirilmektedir; liyakate dayalı bir yapı öngörmektedir.

Ücret sistemi performansa dayalı biçimde yapılandırılmıştır.

Kurumsal kredi müşterileri ve diğer menfaat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de yüksektir.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçlere, personel ve disiplin yönetmeliklerinde yer verilmiştir.

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır.

Halkbank'ın iş ilkeleri arasında; çevre, iş sağlığı ve iş güvenliği konuları önemli yer tutmaktadır. Bu konuda yapılan çalışmalar ülke ortalamalarının üzerinde ve tatmin edicidir.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Halka açılma sonrası, bankanın menfaat sahipleriyle ilişkilerinin genellikle memnuniyet verici düzeyde sürdürüldüğü gözlenmiştir. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin şikayetlerinin bankanın denetim örgütleri tarafından incelendiği, bu incelemenin sonuçlarına göre öncelikle menfaat sahiplerinin haklarının iade edildiği, daha sonra hatalı işlemin düzeltilmesi ve/veya hatalı ilgili hakkında gerekli işlemlerin yapıldığı ifade edilmiştir. Bankanın menfaat sahipleriyle yaşanacak anlaşmazlıkların çözüme ulaştırılmasında öncü rol üstlendiği; menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ile düzenlenmediği durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde, bankanın itibarı çerçevesinde çözümler üretmeyi benimsediği kanaati hasıl olmuştur.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının, çalışanlar dahil tüm menfaat sahiplerinin; yasal ve etik açıdan uygunsuz işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmelerine olanak sağladığı ve bunu sürekli kıldığı gözlemlenmiştir. Bu bağlamda; oluşturulmuş olan intranet mail sistemi ile şikayetler aktarılabilen ve değerlendirilmektedir. Halkbank'a aktarılan sözlü ve yazılı tüm şikayetlerin kayıt altına alınması hedeflenmekte, bu kayıtlar aracılığıyla sorun alanları tespit edilmekte ve şikayetlerin tekrarlanmaması için geliştirme çalışmaları başlatılmaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bazı mekanizma ve modeller geliştirildiği görülmektedir. Bankanın ilkeleri doğrultusunda, çalışanların öneri oluşturmaları ve karar süreçlerini bu yolla desteklemeleri teşvik edilmektedir. Bu amaçla oluşturulmuş bulunan "Kalite Öneri Sistemi"; bankadaki tüm çalışanların, banka strateji ve hedefleri paralelinde, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, banka imajına olumlu katkı sunulmasına, işlem ve iş akışlarının iyileştirilmesine, işlem güvenliği sağlanmasına, risklerin minimize edilmesine yönelik öneriler yapmalarını teşvik etmektedir.

Bununla birlikte; banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsiline olanak verilmesi uygulamasının olmadığı anlaşılmaktadır.

Bankanın yönetim ve faaliyetlerini izleme yönünden daha öncelikli konumda bulunan menfaat sahiplerinin, bu öncelikleri nedeniyle öğrendikleri ticari sır niteliğindeki bilgileri, diğer menfaat grupları ile aralarındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde kullandıkları yönünde bir bulguya rastlanmamıştır.

3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarara uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır. Banka; yönetim kurulu üyelerine, pay sahiplerine ve çalışanlarına sınırlı miktarda kredi açabilmektedir. Açılan kredilerde, ilişkili mevzuatta tanımlanan limit ve prosedürlere

uyulduğu şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

3.4. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın, detaylı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın temel esasları şunlardır:

- Bankanın 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 arttırıcı nitelikte iş ortamı ve sosyal ilişkiler kurulması imkanlarını sağlamak,
- Personele yeteneklerine göre çalışma, yetiştirme ve gelişme yönünden adil ve eşit olanaklar sağlamak,
- Hizmetin gerektirdiği nitelik ve sayıda insan gücünün bulunmasına imkan veren, personelin ilgi ve verimini yitirmeksizin göreve devamını özendirilen ücret ve özlük hakları sistemini kurmak,
- Personelin bilgi ve görgüsünü arttırmada 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,
- 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.

2010 yılında bankada 14 farklı program başlığı altında 2.905 eğitim düzenlenmiştir. Bu eğitimlerin %42'si iç eğitimler %58'i ise dış eğitim firmaları/eğitmenler tarafından verilmiştir. Geniş katılımlı 34 toplantı ve 41 konferans ile dönemsel değerlendirme ve bilgilendirme faaliyetleri yapılmıştır. Sınıf içi eğitimleri destekler nitelikte 73 farklı konuda 695 gruba e-öğrenme modülü üzerinden eğitim verilmiştir.

Halkbank çalışanlarına sağlanan eğitim olanakları şunlardır:

- kariyer eğitimleri,
- e-öğrenme eğitimleri,
- seçmeli eğitimler,
- konferans ve seminerler,
- yasal zorunluluk içeren eğitimler.

Bankada personel alım kriterleri belirlenmiş durumdadır.

Halkbank'ta özelleştirme sonrası rekabetçi ve piyasaya duyarlı bir

ücretlendirme politikası izlenmeye başlamıştır. Ücret artışlarında; çalışanların performansı, kendilerini geliştirme çabaları, sektör ortalamaları ve enflasyon oranı dikkate alınmaktadır.

3.5. Kredi Müşterileri ve Kreditorlerle İlişkiler:

İnceleme ve görüşmelerimiz sonucunda, bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin müşteri taleplerinin karşılandığı, gecikme durumunda müşterilerin uygun şekilde bilgilendirildiği, bankacılık hizmetlerine ilişkin kalite standartlarına uyulduğu ve bu standartların korunmasına özen gösterildiği kanaati hasıl olmuştur.

Ticari sır kapsamında tüm mevduat sahipleri ve kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmekte, bu hususlar genel yönetim sistemi içinde özel bir önemle izlenmektedir. Mevduat sahipleri ve kredi müşterilerinin kaygıları, önerileri dosyalanıp elektronik arşivde saklanmaktadır. Banka, kredi müşterilerinin kurumsallığını da gözetmektedir.

3.6. Etik Kurallar:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş ve genel kurulun bilgisine sunmuştur.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçler, Operasyon Uygulama Talimatları ve bankanın Disiplin Kurulu Yönetmeliği'nde ayrıntılı olarak yer almaktadır.

3.7. Sosyal Sorumluluk:

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyi biçimde yürütülmektedir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir

anlaşmazlığı olmamıştır. Son yıllar içinde banka kamu idareleri tarafından önemli bir zorunlu uygulamaya da tabi tutulmamıştır.

Halkbank'ın iş ilkeleri arasında; çevre, iş sağlığı ve iş güvenliği konuları önemli yer tutmaktadır. Bu çerçevede, Halkbank; KOBİ'leri kurumsal sosyal sorumluluk, çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularında bilinçlendirmeyi amaçlayan KOBİ Dönüşüm Projesini Fransız Kalkınma Ajansı'nın işbirliğiyle 2008 yılı Eylül ayında hayata geçirmiştir ve Projenin 2011 yıl sonuna kadar devam etmesini plânlamaktadır.

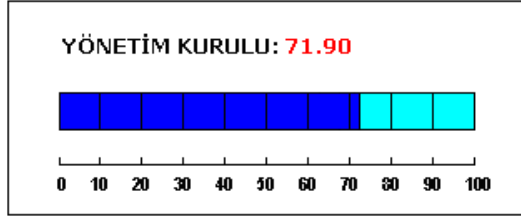
Halkbank'ın KOBİ Dönüşüm Projesi kapsamında şimdiye kadar 10 ilde düzenlediği eğitim konferanslarına 2.500 KOBİ temsilcisi ve ilgili katılmıştır. Konferans düzenlenen illerdeki 96 firmanın işyerinde çevre, iş sağlığı ve güvenliği konularında ücretsiz eğitim ve danışmanlık çalışmaları yapılmıştır. Bu firmalarda çalışan 1.400 kişi ücretsiz eğitimlerin sonunda sertifika almaya hak kazanmıştır. 4 KOBİ de bir yıl süreli ISO 14001 veya OHSAS 18001 standardı kurulmasına ilişkin ücretsiz danışmanlık hizmetinden yararlanmıştı.

Halkbank, eğitim, kültür ve spor içerikli organizasyonlara destek vermektedir. Bu kapsamda gençlerin meslek sahibi olmalarını sağlamak amacıyla Bozok Üniversitesi'ne bağlı Sarıkaya Uygulamalı Fizik Tedavi ve Rehabilitasyon Meslek Yüksekokulu ile Sorgun Meslek Yüksekokulu Projeleri'ne ve Denizli'deki Endüstriyel Meslek Teknik Lisesi'nin yapımına destek vermiştir.

Banka, ayrıca, "Halka Eğitim Günleri Türkiye Fuarı" ve "Ankara Film Festivali" gibi etkinliklere de destek vermektedir.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşların aktivitelerine katılım düzeyi de oldukça iyidir.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte
+	Üyeler gerekli bilgi, beceri ve tecrübeye sahip
+	Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı aynı kişi değil
+	Üyelerin sadece biri icracı
+	Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte ve gerekli yetki ve nitelikleri haiz
=	Denetim, Risk ve Kurumsal Yönetim komiteleri mevcut; ücretlendirme ve atama komiteleri yok
-	Birikimli oy sistemi yok
-	Kurulda bağımsız üye yok
-	Etik kurallar yönetim kurulu üyelerini kapsamıyor
-	Esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesi hükmü yok

Yönetim kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Üyeler genel olarak bankacılık alanında, özel olarak da bankanın faaliyetleriyle ilgili gerekli bilgilere sahiptirler. Buna karşın, yönetim kurulu üye adaylarında aranacak olan

özellikler ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulu, bankanın misyonunu ve vizyonunu belirlemiştir ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve performansını takip etmektedir. Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde olması gereken komitelerin kanunen zorunlu olanları ve ayrıca kurumsal yönetim komitesi kurulmuş durumdadır.

Yönetim kuruluna bilgi akışında herhangi bir sorun bulunmamaktadır. Toplantı sıklığı ve katılım yüksek düzeydedir.

Buna karşılık; yönetim kurulu üyeleri mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir.

Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin, en önemlileri kurulmuş durumdadır. Komitelerin çalışma düzenlerine ilişkin kurallar yazılı hale getirilmiştir; çalışmalarını tatmin edici düzeydedir.

Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Bu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetlemekte; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Buna karşın; yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmediği tespit edilmiştir. Yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşta belli bir süre çalışmayacağı konusunda da bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:

Yönetim kurulu, bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve geçmiş performansını etkin şekilde gözden geçirmekte ve;

- banka faaliyetlerinin, onaylanan yıllık finansman ve iş plânlarının gerçekleşme düzeyinin, finansal durum ve faaliyet sonuçlarının muhasebe kayıtlarına yansıtılmasında mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uyulup uyulmadığını,
- banka ile ilgili finansal bilginin doğruluk derecesini,

sürekli olarak izlemekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim kurulu, başta pay sahipleri olmak üzere bankanın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması

oluşturmuş ve bu mekanizmanın sağlıklı olarak işlemesi için gerekli önlemleri almıştır.

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla; Denetim, Operasyonel Risk Çalışma, Kredi, Aktif-Pasif ve Kurumsal Yönetim komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; Ücretlendirme ve Atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulu, yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımasını gözetmekte; nitelikli personelin uzun süre bankaya hizmet etmesini sağlamaya yönelik teşvik ve önlemleri almakta; gerekli gördüğü takdirde yöneticileri görevden alabilmekte ve yerlerine bu görevlere uygun ve nitelikli yenilerini atayabilmektedir.

Yönetim kurulunun, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözettiği anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu, banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Yönetim kurulunun sık aralarla toplanmakta olmasının bu açıdan yararlı olduğu gözlemlenmiştir. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin haklarını etkin biçimde kullanması; mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulması amacıyla, kurumsal yönetim komitesi ile yakın işbirliği içerisinde bulunması olumlu olacaktır.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları ile Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları; fonksiyonları ile tutarlı biçimde esas sözleşmede yer

almaktadır. Bu yetki ve sorumluluklar yönetim kurulu üyelerine, yöneticilere ve genel kurula tanınan münhasır yetkilerden açıkça ayrılabilir niteliktedir. Bu çerçevede yönetim kurulu görev dağılımı yapmakta ve komitelerin çalışma esaslarını yayımlamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Bu bağlamda; yönetim kurulu üyelerinin, bankayı önemli ölçüde etkileyen gelişmeler hakkında zamanında ve doğru bir şekilde bilgilendirilmesini sağlayacak mekanizmalar kurulmuştur; gerekli görülen durumlarda yöneticiler yönetim kurulu toplantılarına katılmaktadır; yönetim kuruluna bilgi akışını aksatıcı veya engelleyici hareketlerde bulunan banka çalışanlarına gerektiğinde uyarı ve iş akdinin sona erdirilmesine kadar giden yaptırımlar uygulanabilmektedir ve buna ilişkin esaslar bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri mevzuatın, esas sözleşmenin ve genel kurulun kendilerine yüklediği görevleri kasten veya ihmalen yerine getirmemeleri halinde, BDDK kuralları çerçevesinde müteselsilen sorumlu bulunmaktadır. Fakat, müteselsil sorumluluk konusunda kurumsal yönetim ilkelerine uygun şekilde yönetim kurulu üyelerince imzalanmış ayrı bir sorumluluk beyanı bulunmamaktadır.

Bankanın etik kurallarında, çalışanların pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallara yer verilmiş ise de yönetim kurulu üyeleri için münhasıran böyle hükümler bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin banka işleri için yeterli zaman ayırmakta oldukları gözlemlenmiştir. Üyelerin banka

dışında başka şirketlerde görev alma uygulamaları, bankalar kanunu hükümlerine uygun biçimde gerçekleşmektedir.

Yönetim kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer almamaktadır. Bununla birlikte, bu tür bilgilerin bankanın diğer çalışanları tarafından banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınmış olduğu gözlemlenmiştir.

Herhangi bir yönetim kurulu üyesinin, banka hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendisi veya başkaları lehine kullandığına; banka hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi ve haber yaydığına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

Yönetim kurulu üyeleri bankada göreve başlamadan önce; mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir. Bankacılık kanunu gereği, üyelerin yetkili Ticaret Mahkemesi önünde okudukları yasal yemin metni bu yönde bir ifade içermemektedir.

Yönetim kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı karar almaktadır. Periyodik mali tabloların ve yıllık faaliyet raporunun ilânı sırasında, bunların hazırlanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesi tarafından;

- periyodik mali tablo ve dipnotlarının, yıllık faaliyet raporunun kendileri tarafından incelendiği,
- sahip oldukları bilgiler çerçevesinde, bu raporların gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da yanıltıcı eksiklik içermediği,

şeklinde bir beyan imzalanmaktadır. Yönetim kurulu, temel fonksiyonları dışında; bankanın yıllık bütçe ve iş plânlarını onaylamakta, yıllık faaliyet raporlarını hazırlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata ve ana sözleşmeye uygun yapılmasını sağlamakta, genel kurul kararlarını yerine getirmekte, önemli harcamaların kullanımını kontrol etmekte, yöneticilerin kariyer plânlarını ve ödüllendirilmelerini onaylamakta, politikaları belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin çalışmalarını sağlamaktadır.

Yönetim kurulu toplantıları, etkin ve verimli şekilde plânlanmakta ve gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Bankanın faaliyet konularının belirlenmesi, iş ve finansman plânlarının belirlenmesi, genel kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması, faaliyet raporunun kesinleştirilmesi, yönetim kurulu başkanının ve başkan vekilinin seçilmesi, idari birimler oluşturulması ya da kapatılması, icra başkanı/genel müdürün atanması ya da azledilmesi, komitelerin oluşturulması gibi kararlar, bu konuların görüşüldüğü toplantılara fiilen katılan üyeler tarafından karara bağlanmaktadır.

Yönetim kurulu, ayda birkaç kez toplanmaktadır. 2010 yılında 53 toplantı tutanağının imzalandığı tespit edilmiştir.

Gündemde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin üyelere ulaştırılmasında, tüm üyelere eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka esas sözleşmesinde, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer

verilmemiştir. Yönetim kurulunun, kurumsal yatırımcı niteliğini haiz veya azınlık pay sahipleri ile esas sözleşmede tanımlanan menfaat sahiplerinin talebiyle toplanabilmesine olanak veren hükümler de bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı, banka içi düzenlemeleri ile yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.

Yönetim kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla, yönetim kurulu başkanına bağlı bir sekreteryaya oluşturulmuştur. Sekreteryaya, temel olarak, yönetim kurulu üyeleri arasında iletişimi sağlamakta; yönetim kurulunun ve komitelerin toplantı hazırlıklarını yapmakta; toplantı tutanaklarını tutmakta; yönetim kurulu duyuruları dahil yapılan yazışmaların düzenli olarak kaydını tutmakta ve arşivlemektedir.

İncelenen dönemler içindeki yönetim kurulu toplantılarında, üyelerin herhangi bir konuda muhalif kaldıklarına ve kararlara karşı oy gerekçesi yazdıklarına rastlanmamıştır.

Yönetim kurulunun seyahat/toplantı giderlerini, görevi ile ilgili özel çalışma isteklerini ve benzer masraflarını karşılayacak bir bütçesi yoktur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, hem de hem üst yönetim ve banka personeline idrak edilmesini sağlamıştır ve bunların bulgularını etkin bir şekilde kullanmaktadır. Denetçilerin bağımsızlıkları ile itibarlarına katkı sağlayacak önlemler alınmıştır.

Yönetim kurulu, banka müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının bulgularını, üst düzey yönetimden aldığı banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanmaktadır.

Yönetim Kurulu, bağımsız denetim kuruluşundan bankanın iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin etkinliğine ilişkin görüş ve bilgi sistemleri hakkında denetim raporu almaktadır.

Banka yönetim kurulu iç sistemlerin (iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi) oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi amacıyla:

- İç sistemler sorumlusunun görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde yazılı olarak belirlemiştir ve faaliyetlerini izlemektedir.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamıştır.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin ve yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemiş, gerekli kaynakların tahsisini sağlamıştır.
- Bankanın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, birimler ve bu birimlerdeki personel itibarıyla azami risk limitlerini, bankalar kanununun limitlerine tabi olmamalarına rağmen, tahsis etmiştir.

Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır. Üyelere ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

4.3. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi:

Yönetim kurulu, en üst düzeyde etkinlik sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Üye sayısı kurulun verimli, hızlı ve rasyonel biçimde çalışmasına olanak sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyeliğine bilgi ve becerisi yüksek kişiler seçilmiştir, ancak yönetim kurulu üyeliğine seçilecek olanlarda ne tür özellikler aranacağı, ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulunun; mali tablo ve raporları okuyabilen ve analiz edebilen, bankanın ve faaliyet alanının tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelere oluşturduğu anlaşılmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinden, genel müdür (CEO) dışında kalanlar icracı değildir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.

Yönetim kurulu üyeleri içinde, SPK kriterlerine uygun, görevini hiçbir etki altında kalmaksızın icra etme potansiyeline sahip bağımsız üyeler bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmamaktadır ve ana sözleşmede de bu yönde hüküm bulunmamaktadır.

4.4. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerine Bankacılık Yasası'ndaki sınırlar içinde kalmak koşuluyla kredi kullanma olanağı tanındığı banka yetkililerince beyan

edilmiştir. Bunun dışında kefalet ya da teminat uygulaması olmadığı da aynı beyandan anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu üyelerine verilen huzur hakkı, üyenin zaman yatırımını ve üyelik gereklerinin yerine getirilmesini asgari olarak karşılayacak şekilde genel kurul tarafından belirlenmiştir.

Tüm yönetim kurulu üyelerinin performansını yansıtacak ve bankanın performansı ile ilişkilendirilecek şekilde yapılandırılmış bir ödüllendirme politikası esas sözleşmede yer almaktadır.

4.5. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen; denetim komitesi, operasyonel risk çalışma komitesi, kredi komitesi, aktif-pasif komitesi ve kurumsal yönetim komitesi kurulmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulunda bağımsız üye olmadığından komitelerde de yoktur. Buna karşın, denetim komitesindeki üyelerin hiçbirini, icracı değildir.

Komitelerin yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtlar tutulmuştur. Komite toplantılarının zamanlamasının mümkün olduğunca yönetim kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olması gözetilmektedir.

Komite başkanı, yönetim kuruluna, komite toplantısı ertesinde komitenin faaliyetleri hakkında yazılı rapor vermekte ve komite toplantısının özetini yönetim kurulu üyelerine yazılı olarak bildirmektedir.

Finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmelerini

teminen, denetimden sorumlu komite kurulmuştur.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri, ilgili mevzuattaki koşullara uygundur.

Denetimden sorumlu komite görevini yerine getirirken gerekli her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. İç denetçi, denetimden sorumlu komiteye rapor vermektedir.

Denetimden sorumlu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetleyip bağımsız denetim kuruluşunun görüşünü de alarak yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden sorumlu komite, her türlü iç ve bağımsız denetimin, yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tedbirleri almıştır.

Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşunun seçimi denetimden sorumlu komitenin ön onayından geçmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi için teklif götürülmeden önce denetimden sorumlu komite, bağımsız denetim kuruluşunun bağımsızlığını zedeleyebilecek bir husus bulunup bulunmadığını araştırmaktadır.

Bankanın muhasebesi, iç kontrol sistemi ve bağımsız denetimiyle ilgili olarak ortaklığa ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması ile banka çalışanlarının bu konulardaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde incelenmesi denetimden sorumlu komite tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından;

görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Komite, bankanın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmektedir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere bir kurumsal yönetim komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal yönetim komitesinin toplam üye sayısının yarısı icracı olup diğer yarısı ise icracı değildir.

4.6. Yöneticiler:

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Yöneticiler banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadırlar.

Yöneticiler, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel plânlara uygun olarak hareket etmektedirler.

Yöneticilerin görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak üç ayda bir yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya

başkaları lehine kullandıklarına dair herhangi bir karineye rastlanmamıştır.

Yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmemiş olması iyileştirme gerektiren bir alan olarak tespit edilmiştir.

Aynı şekilde, yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, bankanın menfaatlerini korumak açısından, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşta belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

Üst yönetim, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının tüm bulgularını zamanında ve etkin bir şekilde kullanmakta ve saptanmış problemlerin zamanında düzeltilmesini sağlamaktadır.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket 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 adil 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. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Şirket 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. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
6	Şirket 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 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	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari 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	Şirket 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 şirket 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.