

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2014 – 30.09.2014
Bankanın Ticaret Ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Genel Müdürlük Adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No:3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Genel Müdürlük Telefon No	: 0216 538 25 25
Genel Müdürlük Faks No	: 0216 538 42 41
Elektronik Site Adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2014 YILI III. ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN
FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2014 Yılı III. Ara Dönem Konsolide Olmayan Faaliyet Raporu, 21.12.2008 tarih ve 27087 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Hasan AKÇAKAYALIOĞLU
Yönetim Kurulu
Başkanı



Hâşim ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Kadir ÇEVİK
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Kerem YARDAR
Finansal Planlama ve
Kontrol Denetim Sorumlu
Müdür

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 30 Eylül 2014 ara dönemi faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu'nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

(Bin TL)	30.09.2014	31.12.2013	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	1.958.620	2.242.835	-12,7%
Krediler	1.272.436	1.460.304	-12,9%
Finansal Kiralama Alacakları,net	34.814	29.300	18,8%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	16.823	6.213	170,8%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	200.442	279.693	-28,3%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	116.232	162.099	-28,3%
Diğer Aktifler	317.873	305.226	4,1%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0,0%
Toplam Özkaynaklar	490.764	493.201	-0,5%
Net Kar (*)	-3.492	20,711 (*)	-116,9%
Toplam Garanti ve Kefaletler	775.973	953.435	-18,6%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	21,96%	21,09%	
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	
Banka Personel Sayısı	130	122	

(*) Karşılaştırma amacıyla 30.09.2013 net kar rakamıdır.

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. BankPozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde BankPozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile BankPozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi (devamı)

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan sermaye arttırım kararıyla, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir. 2009 yılı içerisinde, Bankamız ortaklarından C Faktoring A.Ş. %4.825 oranındaki sermaye payını Bankamız diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %69.83'e yükselmiştir.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngılhoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

30 Eylül 2014	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL - Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235.514.687,40	69,83%	235.514.687,40	-
C Faktoring A.Ş.	101.777.661,70	30,17%	101.777.661,70	-

5. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Yoktur.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Bankamızın 2014 ilk dokuz aylık finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 2.0 milyar TL; toplam özkaynak büyüklüğü ise 491 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülatif faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk dokuz ayında 1.3 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %67’sini oluşturmaktadır. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 776 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %10’unu oluşturmaktadır. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %51 artarak 106.3 milyon TL’ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitiv Kazakistan’ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan’da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın mali tablolarımızda taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği bağlı ortaklık yatırım tutarımıza ilişkin 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve Bankamız 2014 yılın ilk dokuz ayını 3.5 milyon TL zarar ile kapatmıştır. Değer düşüklüğü karşılığı, ilgili ertelenmiş vergi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 yılı ilk dokuz aylık net karımız yaklaşık 7.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2014 yılı ilk dokuz ay sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %21.96 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, faiz oranı hareketliğinin sermayeye etkisi en düşük seviyede tutulmuş, likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapılmış ve bu strateji sayesinde hep fazla likidite taşınarak, hedeflenen sektörlerde, müşterilerimize olan desteğimiz devam etmiştir.

Saygılarımla,
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Saygılarımla,
Erden Kadir Çevik
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

7. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Rapor tarihi itibarıyla, Banka'nın sektör içindeki konumunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın bazı bilanço büyüklüklerinin, toplam aktif büyüklüklerine oranı ile bankacılık sektörü ortalamalarının karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir;

%	30.09.2014	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	66,74%	62,49%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	10,37%	15,72%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler	3,42%	2,89%

Kaynak : BDDK İnteraktif Aylık Bülten Ağustos 2014 Verileri

9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM II

II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur. Dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgi aşağıda sunulmuştur.

24/03/2014 tarihinde istifa eden Dan Alexander Koller'in yerine atanan İsrail uyruklu ve 1050592396 Vergi Kimlik Numaralı Amir Aviv yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır. Kendisi ayrıca denetim komitesi üyesi olarak da göreve başlamıştır.

Banka'nın 29 Mayıs 2014 tarih ve 62 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden daha önce Finansal Planlama ve Muhasebeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göre yapan Mehmet Yalçın, Kurumsal Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

Kurumsal Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Murat Betoner 22 Ekim 2014 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'nın 4 Kasım 2014 tarih ve 102 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden daha önce İç Denetim Başkanı olarak görev yapan Ender Koçabaş'ın, Kurumsal Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve bu amaçla BDDK nezdinde gerekli işlemlerin başlatılmasına karar verilmiştir.

2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:

Bankamızın 31 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2014 yılı finansal tablolarının denetiminin, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (Ernst&Young) tarafından yapılmasına karar verilmiştir.

3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

4. Yönetim Kurulu ve Komite üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Yönetim Kurulu ve komite toplantılarına katılım, Bankamız düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

2013 yılı sonunda 122 olan personel sayısı, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 130 olarak gerçekleşmiştir.

6. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunun Beşinci Bölüm beşinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

7. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

Rapor döneminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

8. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

9. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Finansal Tablolar ile Bölüm Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

Detaylı bilgi, yayımlanmış olan 1 Ocak - 30 Eylül 2014 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

3. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %51 artarak 106.3 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitif Kazakistan'ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan'da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın mali tablolarımızda taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği bağlı ortaklık yatırım tutarımıza ilişkin 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve Bankamız 2014 yılın ilk dokuz ayını 3.5 milyon TL zarar ile kapatmıştır. Değer düşüklüğü karşılığı, ilgili ertelenmiş vergi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 yılı ilk yarı yıl net karımız yaklaşık 7.2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı % 10 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %67 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %21.96 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

BankPozitif, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

4. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler:

Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi :

Fitch Ratings: Temmuz 2014

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

5. Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

	30.09.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Toplam Aktifler	1.958.620	2.242.835	1.804.290	2.013.544	1.620.812
Toplam Nakdi Krediler	1.272.436	1.460.304	1.134.892	1.364.665	1.126.585
Finansal Kiralama Alacakları,net	34.814	29.300	20.031	1.118	7.120
Menkul Değerler (*)	203.180	280.792	231.743	182.229	115.177
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	116.232	162.099	112.532	135.683	163.943
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	490.764	493.201	487.784	459.976	465.160
Net Kar	-3.492	23.191	23.122	1.525	21.453
Toplam Garanti ve Kefaletler	775.973	953.435	503.677	625.049	502.286
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	1	1	2
Banka Personel Sayısı	130	122	129	135	288

(*) Menkul Değerler içinde" Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z" a Yansıtılan Finansal Varlıklar -Devlet Borçlanma Senetleri" kalemi de dahil edilmiştir.