

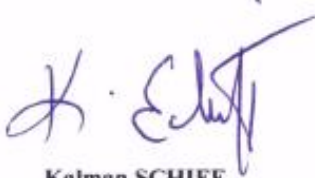
BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

2020 YILI FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	01.01.2020 – 31.12.2020
Banka'nın Ticaret Unvanı	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Banka'nın Ticaret Sicil Numarası	417870
Genel Müdürlük Adresi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yasa 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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2020 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2020 Yılı Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” te belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Kalman SCHIFF
Yönetim Kurulu Başkanı



Lori HANANEL
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Oren COHEN
Denetim Komitesi Üyesi



Josef KESTENBAUM
Denetim Komitesi Başkanı



Turgay Aykut AKBULUT
Finansal Planlama ve Kontrol Direktörü



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Genel Kurulu'na

Görüş

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 12 Mart 2021 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Akmaç, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (BankPozitif) 2020 yıl sonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur.

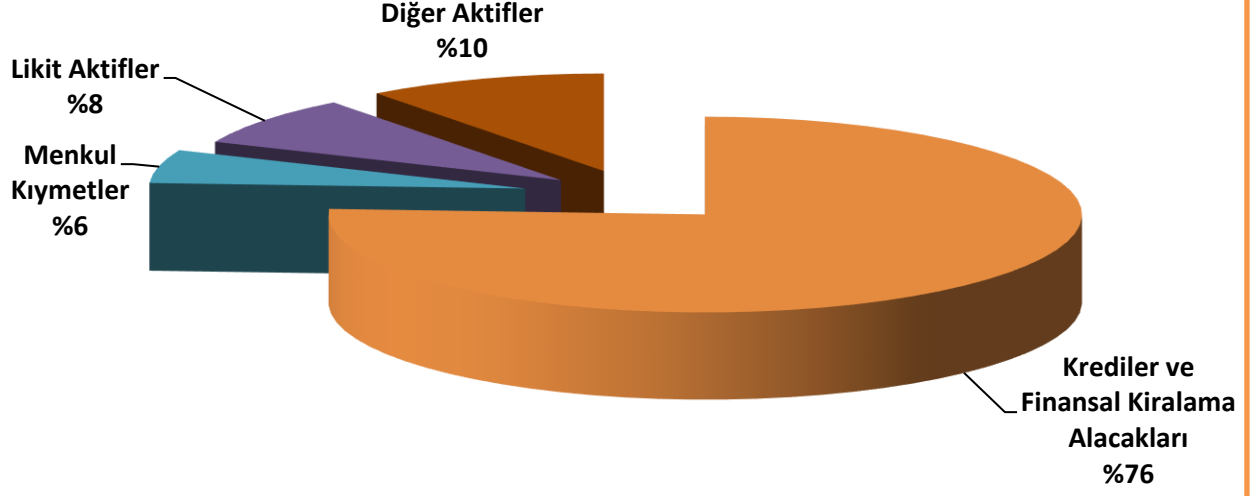
(Bin TL)	31.12.2020	31.12.2019	Değişim (%)
Toplam Aktifler	922.429	927.857	%-1
Krediler	639.872	590.096	%8
Finansal Kiralama Alacakları,net	60.268	51.393	%17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.187	5.578	%-7
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.708	69.283	%-34
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	75.996	123.784	%-39
Diğer Aktifler	95.398	87.723	%9
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	%0
Toplam Özkaynaklar	284.218	308.847	%-8
Net Dönem Karı / (Zararı)	-20.172	1.895	%-1164
Toplam Garanti ve Kefaletler	81.495	151.763	%-46
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%33,13	%33,89	
Banka Şube Sayısı (*)	1	1	
Banka Personel Sayısı	51	56	

(*) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

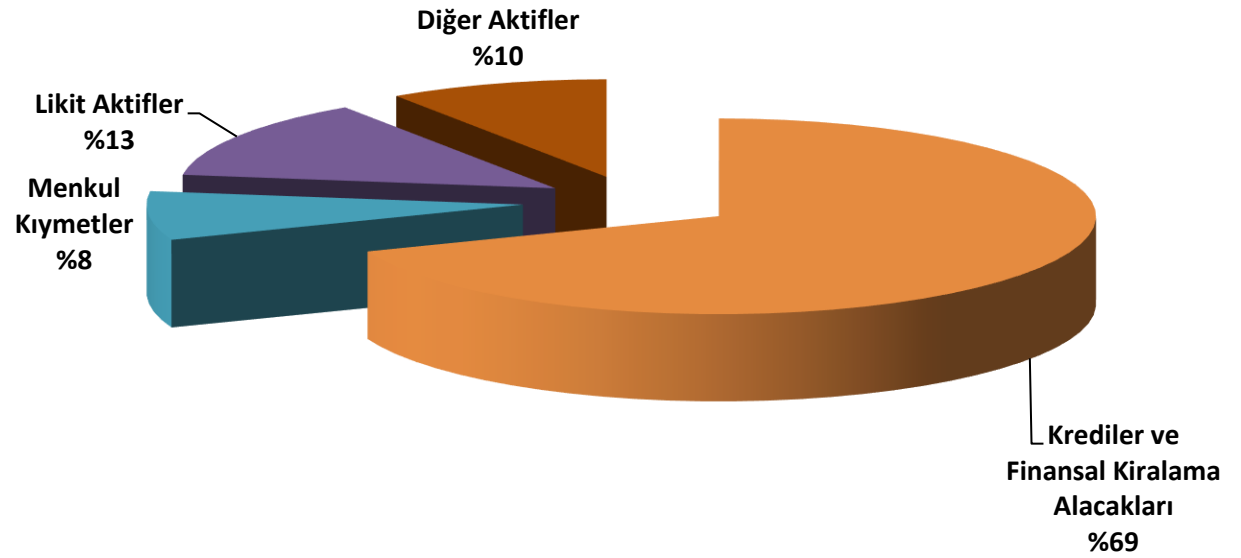
Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2020	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	700.140	%76
Menkul Kıymetler	50.895	%6
Likit Aktifler	75.996	%8
Diğer Aktifler	95.398	%10
	922.429	%100

Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2019	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	641.489	%69
Menkul Kıymetler	74.861	%8
Likit Aktifler	123.784	%13
Diğer Aktifler	87.723	%9
	927.857	%100

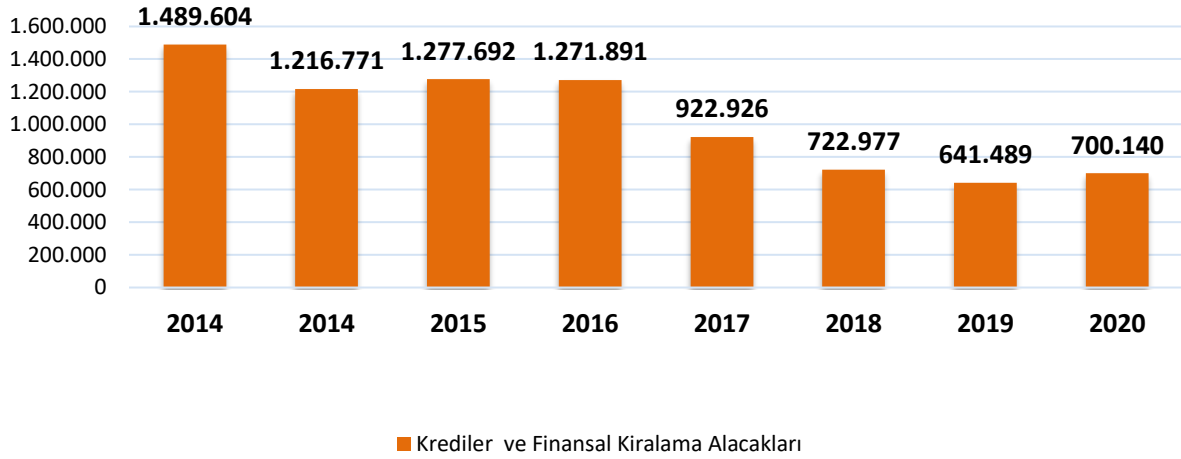
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Aktif Dağılımı



31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Aktif Dağılımı



KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (net) YILLAR İTİBARIYLA GELİŞİMİ (bin TL)



2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

BankPozitif, 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 artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

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 Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemi onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYL.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64.396.348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70.701.000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111.896.348 TL'den (tam TL) 278.097.348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278.097.348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20.121.265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162.746.610 adet hissesini satın almıştır.

2010 yılı Ekim ayında, BankPozitif 3 yıl vadeli ve sabit faiz ödemeli 100 milyon TL tutarında tahvil halka arzı gerçekleştirdi.

2011 yılı içerisinde Bağlı ortaklığımız Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin hisse satış işlemleri Şubat ayında tamamlandı. JSC BankPozitif Kazakistan'ın sermayesi Mart ayında 17.5 milyon USD ve Haziran ayında 18.9 milyon USD olmak üzere toplam 36.4 milyon USD tutarında arttırıldı. Ağustos ayında, BankPozitif, OPIC (Overseas Private Investment Corporation)'den 40 milyon USD tutarında 7 yıl borçlanma gerçekleştirdi.

2012 yılı Ocak ayında, “Yeni Nesil Bankacılık” uygulamasıyla Türkiye’de ilk kez tüketicilere internetten kolay ulaşılır ve hızlı bireysel kredi hizmeti sunulmaya başlandı. Şubat ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi. Haziran ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL nominal tutarda iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirdi. Eylül ayında, BankPozitif, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile 20 milyon EUR tutarında borçlanma anlaşması imzaladı ve Ekim ayında borçlanmanın ilk dilimi olarak 5 yıl vadeli 10m EUR borçlanma sağladı. Kasım ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi.

2013 yılı Mart ayında, 659 gün vadeli 52.4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Nisan ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Mayıs ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 456 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Kasım ayında, 455 gün vadeli 75 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

2014 yılı Mart ayında, 455 gün vadeli 25 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 366 gün vadeli 8 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ağustos ayında, 366 gün vadeli 6 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 26,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 179 gün vadeli 44,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ekim ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi Aralık ayında, 178 gün vadeli 48,7 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

2015 yılı Ocak ayında, 177 gün vadeli 23,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Ocak ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 33,4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Nisan ayında, 178 gün vadeli 49,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Mayıs ayında, 175 gün vadeli 41,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Temmuz ayında, 179 gün vadeli 32,2 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Eylül ayında, 175 gün vadeli 39,3 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Aralık ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli 2,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi. Aralık ayında, 175 gün vadeli 56,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi. Bağlı ortaklığımız JSC BankPozitif Kazakistan’ın hisse satış işlemleri Aralık ayında tamamlandı. JSC BankPozitif Kazakistan 26.2 milyon USD karşılığında Eurasian Bank JSC’ye devredildi.

2016 yılı Şubat ayında Fitch Ratings 12 Şubat 2016 tarihinde Banka'nın Yabancı ve Yerel Para cinsinden Uzun Vadeli Notlarını BBB-, Kısa Vadeli Notlarını F3; Ulusal Notunu AA+(TUR); Finansal Kapasite Notunu b+; Destek Notunu 2 olarak teyit etmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır. Haziran ayında 176 gün vadeli 54,28 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Aralık ayında, 90 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2017 yılı Ocak ayında, 120 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Mart ayında, 119 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Yeni Nesil Bankacılık grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Hasan Ufuk Dinç görevinden ayrılmıştır. Mayıs ayında, 120 gün vadeli 80 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Yönetim Kurulu üyelerinden EHUD KAUFMAN görevinden ayrılmış olup, yerine 4 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla Josef Kestenbom atanmıştır. Josef Kestenbom aynı zamanda Denetim Komitesi başkanı olarak da atanmıştır. Temmuz ayında, 119 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Eylül ayında, 104 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Kasım ayında, 110 gün vadeli 56 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2018 yılı Ocak ayında, 119 gün vadeli 56 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. 31 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Kurumsal Hizmet Yönetimi grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ender Kocabaş görevinden ayrılmıştır. Mart ayında, 119 gün vadeli 58 milyon TL nominal değerli bono ihracı

gerçekleştirildi. Mayıs ayında, 119 gün vadeli 120 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Yönetim Kurulu üyelerimizden Dan Alexander KOLLER ve Jacky COHEN görevlerinden ayrılmış olup, yerlerine 26.06.2018 tarihi itibarıyla Oren COHEN ve Yadin ANTEBİ Yönetim Kurulu üyesi olarak seçildiler. Temmuz ayında, 106 gün vadeli 70 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi. Eylül ayında, 37 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirildi.

2019 yılında, Yönetim Kurulu Başkanı sayın İsmail Hasan Akçakayalıoğlu 01.10.2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir. Kendisinin ayrılması sonrasında Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Kalman Schiff 30.10.2019 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelerinden Sayın Yadin Antebi 31.01.2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış, kendisinin yerine aynı tarih itibarıyla Sayın Michael Schiller seçilmiştir.

2020 yılında, Genel Müdür Sayın Atasel Tuncer 17.07.2020 tarihinde görevinden ayrılmıştır. Kendisinin yerine Genel Müdür Vekili Lori Eli Hananel'in getirilmesi Yönetim Kurulu tarafından kararlaştırılmıştır. BDDK nezdinde gerekli yasal süreçlerin tamamlanması sonrasında Sayın Lori Eli Hananel, 01.09.2020 tarihi itibarıyla Bankpozitif Genel Müdürü olarak tanınmıştır. 2020 yılı içinde ayrıca 13.03.2020 tarihi itibarıyla Sayın Şaban Yem Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış, mevcut üyelerimizden Sayın Michael Schiller ise 21.09.2020 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

2020 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde değişiklik yapılmamıştır.

3. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

2020 yılı içerisinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2020 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 Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

31 Aralık 2020	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	-

Banka ortakları Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. (Tarshish) ve C Faktoring A.Ş., Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'de (Banka) sahip oldukları payların tamamının satışı konusunda bir alıcı ile 9 Şubat 2021 tarihinde anlaşmaya varmıştır. Yapılan anlaşmanın geçerli olabilmesi için 30 Haziran 2021 tarihine kadar alıcı tarafından BDDK'nın ve ana ortağımız Tarshish tarafından ilgili İsrail otoritesinin onayının alınması gerekmektedir.

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

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür yardımcılarının sahip olduğu payları bulunmamaktadır.

5. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız,

2020 yılı Türkiye ve tüm dünyada Corona virüsü etkisi altında geçen bir yıl oldu. 2020 yılının ilk çeyreği itibari ile dünya da etkisini gösteren virus tüm sektörlerin ofislerden eve çekilmesine ve iş planlarının değişmesine neden oldu. İnsan sağlığı dünya genelinde birinci öncelik olarak yerini alırken pandemi insan sağlığını etkilemesinin yanında, 2. Dünya Savaşı'nda yaşanan daralmanın ardından, ekonomilerdeki en büyük daralmanın yaşanmasına da neden oldu. Dünya Bankası, Ocak 2021 Küresel Ekonomik Beklentiler Raporu'nda COVID-19 salgını nedeniyle küresel ekonominin 2020'de yüzde 4,3 küçülmesini beklediğini açıkladı. Dünyada ticaretin 2021'in ikinci yarısında daha da hareketleneceğine dair işaretler ile birlikte 2021 yılında ise yüzde 4,0 büyüme bekleniyor.

2020 yılında yaşananların etkilerini yalnızca küresel salgın nedeniyle değil, aynı zamanda ABD başkanlık seçimleri ve ticaret savaşlarının devam eden etkileri nedeniyle de şiddetli hissettik. Kasım ayında sonuçlanan seçim süreci ve ardından gerçekleşen yönetim değişikliği sonrası izlenecek ekonomi politikaları küresel görünümün seyrinde belirleyici rol oynayacaktır. Global çapta kamu otoriteleri tarafından, salgının, ekonomi üzerindeki tahribatını azaltmak amacıyla geçmişte benzerine az rastlanır mali teşvik ve parasal genişleme politikaları izlendi. Reel sektöre yönelik açıklanan destek paketleri ve para politikası uygulamaları ekonomik şokun yayılmasını engellemede alınan ilk tedbirler oldu. Dünya genelinde koronavirus vaka sayısı artmaya devam ederken aşı çalışmalarına ilişkin gelişmeler yakından izleniyor. 2020'nin son haftaları itibarıyla başta AB ülkeleri ve ABD olmak üzere dünya genelinde aşılama sürecinin başlamış olması önümüzdeki döneme ilişkin beklentileri ise olumlu etkiliyor.

Kurumsal iş kolunda Banka küçülme politikası kapsamında aktiflerini azaltmaya ve temkinli tutumunu korumaya devam etmiştir. Bir yandan müşterilerimizi desteklemeye ve hizmet etmeye devam ederken, diğer yandan aktif kalitemizi koruyarak küçülmek en öncelikli konu olmuştur. Banka'nın aktif bir bireysel bankacılık pazarlama faaliyeti bulunmamaktadır.

Küçülme politikası izlenen bu dönemde muhabir ilişkileri, fonlama maliyetleri gibi konulardaki gelişmeler düzenli ve sürekli olarak ana hissedar ile paylaşılmıştır.

Banka bu ortamda 2021 yılını da küçülme ve temkinli yaklaşımını koruyarak geçirmeyi planlamaktadır. Kurumsal iş kolunda var olan müşterilerin faiz riski, kur riski ve piyasa riskleri yakından izlenecektir. Banka, tecrübeli ve bilgi birikimi olduğu alanlarda hizmet yönüyle aktif olmaya devam edecektir. Bir yandan da mevzuata uyum önceliklerimiz arasında ilk sırayı koruyacaktır. Özellikle küçülme politikası ve mevzuata uyum kapsamında krediler portföyümüzde tahsilatla daralma veya kısmi portföy satışı konuları gündemde olacaktır.

Bu vesileyle tüm çalışanlarımıza özverili çalışmalarından dolayı, sermayedarlarımıza bizlere gösterdikleri güven ve destek için, müşterilerimize de bankamıza duydukları güven ve bizimle çalışmalarından dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla

Kalman Schiff
Yönetim Kurulu Başkanı

6. Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

2020 yılında Bankamız, bir önceki yılda olduğu gibi ana hissedarımızın global küçülme stratejisi ile uyumlu olarak kredi portföyünü ve aktifini küçültmeye odaklanmış ve bu küçülmeyi organize ve planlı bir şekilde gerçekleştirmiştir. Bu strateji kapsamında mevcut müşteri kredilerinin tahsilatına devam etmiş, yeni bir kredi işlemi yapmamıştır.

2020, küresel salgının hızla yayılım göstererek hayatın her alanını etkilediği olağanüstü bir yıl oldu. Küresel çapta daralan ekonomik aktiviteyi canlandırabilmek ve salgının istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi üzerinde yaratacağı kalıcı tahribatı gidermek için küresel çapta önemli boyutlarda mali tedbirler uygulamaya konuldu. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler; varlık alımları, likidite ve finansal destekler, kredi programları ile salgından etkilenen sektörler ve hanehalkına yönelik daha önce görülmemiş boyutlarda destek programları hayata geçirdi. Küresel ölçekte üretimin durmasının yanı sıra tüketiciler tarafında harcamalar ve tüketici güveninde büyük oranda düşüş yaşanırken, yukarı yönlü büyüme beklentileri tam tersine döndü. Ağırlıklı olarak kredi mekanizmaları ile hem şirketler hem de hane halkı desteklendi. Alınan önlemlerin etkisi ile 2020 yılının pozitif büyüme ile tamamlanması, 2021 yılında ise Merkez Bankası'ndan gelen açıklamalarla, enflasyonla mücadelenin öncelikli hedef olması öngörülmüyor. Bu şartlar altında; yılın ilk yarısında yavaş bir büyüme yaşanması, ikinci yarıdan itibaren finansman koşullarındaki rahatlamaya paralel ekonomik aktivitenin toparlanması, 2021 yılı genelinde ise pozitif büyüme performansı yaşanması bekleniyor.

Bankacılık sektörü dünya genelinde, ülkelerin maliye politikalarının uygulanmasına özellikle kredi genişlemesi ile aracılık ederek çözümün önemli ortağı oluyor. 2020 yılında TL kredi artışı %35'i geçerken, takipteki kredi oranındaki artışın oldukça yavaş gerçekleşti. Türk bankacılık sektörü bankaların sağlam sermaye yapısı sayesinde, kısa sürede ekonominin tüm paydaşlarının likidite ihtiyacını karşılayarak, ekonomimizin hızlı toparlanmasında önemli rol oynadı.

2021 yılında Türk bankacılık sektörünün önceliği aktif kalitesi, kredi risk maliyeti ve azalan gelirlerle mücadele haline geldi. TCMB'nin sıkı para politikası duruşunu koruyacağı ve finansal piyasalarda görece istikrarlı bir görünümün etkili olacağı varsayımı altında enflasyonun 2021 yılının ikinci yarısında gerileme eğilimine girmesi bekleniyor. Önümüzdeki dönemde gerek yurt içinde gerekse küresel ölçekte iktisadi faaliyet üzerinde aşılama süreci ve salgınla mücadele kapsamında alınan tedbirlerin seyri belirleyici olacaktır.

Bütün bu zor piyasa koşulları içerisinde Bankamızın önceliği, küçülme politikası kapsamında faaliyetlerini sürdürürken aktif kalitesinin düşmesini engellemek ve fonlama tarafında her zamankinden temkinli davranarak ilave likidite taşımak olmuştur. Ana ortağımızın bankamıza olan fonlama desteği devam etmiştir. Gerek yüksek kur gerekse yüksek faiz oranlarından olumsuz etkilenme ihtimaline karşılık özellikle kurumsal bankacılık kredi portföyümüz sürekli analiz edilmiş ve alınması gerekli aksiyonların hızlı bir şekilde alınmasına gayret edilmiştir.

Bu piyasa gelişmeleri ışığında, bankamızın konsolide olmayan aktif büyüklüğü, bir önceki yıla göre %1 oranında küçülmüş ve 922 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Bankamızın kredi ve finansal kiralama alacakları döviz kurlarındaki artış sebebiyle %9 oranında artmıştır: Küçülme stratejisi sonucu olarak faiz ve komisyon gelirleri azalmış ve piyasalardaki dalgalanmaların etkisi ile Banka'nın türev ürün değerlemelerinden oluşan zarar ve özellikle takipteki mevcut kredilerle ilgili ayrılan özel karşılıkların arttırılmasının sonucu olarak yılı 20,2 milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Bankamız 2020 yılı içerisinde tahvil ve bono ihracı gerçekleştirmemiştir. Yurtiçi ve yurtdışı piyasalardan kısa vadeli fonlama sağlamaya devam edilmiştir. 2021 yılında Bankamızın ana hedefi aktif kalitesini yüksek tutmak ve alınacak tedbirlerle karlılık yapısında iyileştirme sağlamak olacaktır.

2021 yılının ülkemiz ve Bankamız için olumlu olmasını diler, bugüne kadarki süreçte verdiğiniz destek ve özverili çalışma için teşekkür ederim.

Saygılarımla,
Lori Hananel
Genel Müdür

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

Banka'nın ana faaliyet alanı kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olan BankPozitif, ağırlıklı olarak yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde edilen borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

BankPozitif kuruluşundan bu yana, ana iş kolu olan kurumsal bankacılık konusunda butik bir banka olarak müşterilerine hizmet vermektedir. BankPozitif, gerçek bankacılık faaliyetlerine odaklanmış ve spekülasyon karlarından uzak durmayı tercih etmiş bir yatırım bankasıdır. Kurumsal bankacılık kapsamında orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayri nakdi kredi ürünleri ve yatırım hizmetleri sunulmakla beraber Banka'nın hedef aldığı ana sektörler enerji (yenilenebilir), gıda ve tarımsal ürünler, madencilik, bilgi teknolojileri ve telekomünikasyon, savunma, inşaat (altyapı) ve su sektörü olarak sıralanabilir. Proje finansmanı, yatırım kredileri, özelleştirme projeleri finansmanı, gayri nakit krediler ve dış ticaretin finansmanı gibi kurumsal krediler BankPozitif'in ağırlık verdiği kurumsal ürün ve hizmetlerdir. Banka, müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunarak büyüme potansiyeli yüksek sektörlerle ve bu sektördeki lider firmalara yoğunlaşarak kendini rakiplerinden ayırtmaktadır.

Verimlilik, etkinlik ve dünya standartlarındaki risk yönetimi ilkelerine bağlı olarak sunulan kurumsal bankacılık ürünleri aşağıdaki gibidir;

- Proje ve yatırım finansmanı,
- Uzun ve kısa dönem finansmanı,
- Gayrinakdi krediler
- Ticaret finansmanı

Tüm kurumsal ve bireysel bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurtiçinde şubesi bulunmamaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam 51 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve bağlı ortaklıklarının personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş	Ana ortaklık	51
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	2

Banka'nın bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı(%)
C Bilişim	İstanbul/Türkiye	99,7

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2020 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0,02,

-Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0,05,

-Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0,02,

olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2020 ile 31 Aralık 2019 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam aktiflerinin %36 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri, %1 oranında küçülmüştür.

31 Aralık 2020 ile 31 Aralık 2019 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam kredileri %32 artarken bankanın kredileri, %9 oranında artmıştır.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

(milyon TL)	31.12.2020		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	922	6.106.415	%0,02
Özkaynaklar	284	599.591	%0,05
Toplam Krediler(*)	700	3.628.779	%0,02
Şube Sayısı	1	11.189	%0,01
Personel Sayısı	51	203.224	%0,03

* Finansal kiralama alacakları rakamını da içermektedir.

(milyon TL)	31.12.2019		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	928	4.490.818	%0,02
Özkaynaklar	309	492.175	%0,06
Toplam Krediler*	641	2.746.129	%0,02
Şube Sayısı	1	11.374	%0,01
Personel Sayısı	56	204.626	%0,03

* Finansal kiralama alacakları rakamını da içermektedir.

Kaynak: BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 700 milyon TL olup ve kredilerin toplam aktiflere oranı %76 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülatif ve sürdürülemez gelirlerden uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla %33,13 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakâr yönetiminin göstergesi olmuştur.

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

BankPozitif, küçülme politikası kapsamında 2017 yılında teknolojik kanallar üzerinden sunulacak ürün ve hizmetler üzerinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerine ara vermiştir.

10. Diğer Bilgiler:

Banka'nın Genel Kurul'unca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

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:

YÖNETİM KURULU

İsim	Görev
Kalman Schiff	Yönetim Kurulu Başkanı
Michael Schiller (*)	Yönetim Kurulu Üyesi-Başkan Vekili
Halil Eralp	Yönetim Kurulu Üyesi
Yonathan Serr	Yönetim Kurulu Üyesi
Oren Cohen	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe Carmon	Yönetim Kurulu Üyesi
Josef Kestenboum	Yönetim Kurulu Üyesi
Şaban Yem (**)	Yönetim Kurulu Üyesi
Lori Hananel (***)	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

DENETİM KOMİTESİ

İsim	Görev
Josef Kestenboum	Denetim Komitesi Başkanı
Kalman Schiff	Denetim Komitesi Üyesi
Oren Cohen	Denetim Komitesi Üyesi

ÜST YÖNETİM

İsim	Görev
Lori Hananel (***)	Genel Müdür
Selçuk Murat Özkefeli	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Fon Yönetimi

İÇ DENETİM BÖLÜMÜ

İsim	Görev
Sercan Pürtük	İç Denetim Başkanı

İÇ KONTROL VE UYUM YÖNETİMİ

İsim	Görev
Levent Arslan	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı / Uyum Görevlisi

RİSK YÖNETİMİ

İsim	Görev
Konca Alaca	Risk Yönetimi Direktör

(*) Yönetim Kurulu üyelerimizden Michael Schiller 21.09.2021 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

(**) Sayın Şaban Yem, 13.03.2020 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

(***) Bankamız Genel Müdürü Atasel Tuncer 17.07.2020 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmıştır. Kendisinin yerine Genel Müdür Vekili sayın Lori Hananel 01.09.2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır.

Kalman SCHIFF
Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi

Lisans eğitimini Bar-Ilan Üniversitesi'nde Sosyoloji/Ekonomi alanında tamamlayan Kalman Schiff, 1981 yılından itibaren Bank Hapoalim'de görev yapmaya başlamıştır. 06.03.2007 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine atanan Kalman Schiff, 2016 yılından beri aynı zamanda Denetim Komitesi üyesidir. 30.10.2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilen Sayın Kalman Schiff'in 2020 yılsonu itibarıyla Bankamızdaki görev süresi 14 yıl olup, toplam mesleki deneyimi 39 yıldır.

Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bölümünde tamamlayan Halil Eralp, Citibank ve Ziraat Bankası'nda genel müdür yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 07.05.2007'den beri Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olan Sayın Eralp, 9 yıl süreyle Bankamız Denetim Komitesi üyesi/başkanı olarak da görev yapmıştır. Halil Eralp'in toplam mesleki deneyimi 38 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2020 yılsonu itibarıyla 14 yıldır.

Yonathan SERR,
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesinde Ekonomi ve İş İlişkileri bölümünde tamamlayan Yonathan Serr, 1981-2007 yılları arasında Bank Hapoalim'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Daha önce 31.10.2006-06.03.2007 tarihleri arasında da Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Serr, 16.09.2013 tarihinde yeniden Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Halen Finansal danışmanlık görevi yapan Yonathan Serr'in toplam mesleki deneyimi 38 yıldır.

Oren COHEN
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Hebrew Üniversitesinde Ekonomi ve Uluslararası İlişkiler alanında lisans, Bar Ilan Üniversitesinde Ekonomi alanında yüksek lisans derecesine sahip olan Oren Cohen, 2018 yılında Yönetim Kurulumuza katılmıştır. 1995 yılından beri Bank Hapoalim'de görev yapan sayın Cohen, bu bankada, kurumsal krediler ve sendikasyon kredileri alanlarında çalışmıştır. Halen aynı Bankada yapılandırılmış kredi ürünleri sektör yöneticisi olarak görev yapmaktadır. Oren Cohen'in toplam mesleki deneyimi 29 yıldır.

Menashe CARMON
Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans ve Yüksek Lisans eğitimini Kudus Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinde tamamlayan Menashe Carmon, Shenkar Enstitüsü Tekstil Mühendisliğinde özel eğitim görmüştür. İsrail Maliye Bakanlığı, Bank Hapoalim ve Migdal Sigorta Şirketi gibi şirketlerde yönetim görevleri üstlenmiş ve finans sektöründe yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. Uzun seneler İsrail ve Türkiye arasında işbirlikleri ve ortaklıklar kurmuş ve danışmanlık yapmıştır. 2006 dan beri İsrail – Türkiye İş Konseyi Başkanı'dır. 31 Ekim 2006 yılından bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Menashe Carmon'un toplam mesleki deneyimi 45 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2020 yılsonu itibarıyla 14 yıldır.

Josef KESTENBOUM
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Lisans eğitimini Kudüs Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İstatistik Bölümlerinde tamamlayan Josef Kestenboun, Tel Aviv Üniversitesinde İş İdaresi alanında yüksek lisans yapmıştır. 1968-1978 yılları arasında İsrail Industrial Development Bank'ta görev alan Kestenboun, 1978 yılından itibaren Bank Hapoalim'de görev almış ve 2010 yılına kadar bu bankada çeşitli görevlerde bulunmuştur. Bankacılık alanında 40 yılın üzerinde deneyimi bulunan Sayın Kestenboun 4 Mayıs 2017'de Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiş olup, halen aynı zamanda Denetim Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Şaban YEM
Yönetim Kurulu Üyesi

Atatürk Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Akademisi İşletme Bölümü mezunu olan Şaban Yem, iş hayatına 1993 yılında Finanscorp Finansman Yatırım A.Ş. firmasında Operasyon yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılında Operasyon Yönetmeni olarak Demirbank bünyesine katılan Yem, 1995-2002 yılları arasında Cıngıllıoğlu Holding bünyesinde yönetim kurulu üyeliği ve denetçilik gibi görevlerde bulundu. Halen C Faktoring A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Şaban Yem, 2020 yılında Bankamız Yönetim Kuruluna dahil olmuştur.

Lori HANANEL
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Lori Hananel, lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Muhasebe ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. İlk olarak iş hayatına 1988-1991 yılları arası İsrail Merkez Bankası Banka Denetim Departmanında müfettiş olarak başlayan Lori Hananel daha sonra sırasıyla 1991-2001 yılları arasında Ben Yakar Gat – Mühendislik ve İnşaat Ltd.'de Genel Müdür Yardımcısı, 2002-2004 yılları arasında Nehes Ltd.'de Genel Müdür, 2004-2006 yılları arasında ise T.N.I. Holding Ltd.'de Genel Müdür olarak görev almıştır. Lori Hananel, 2007 yılından itibaren bankamızda görev yapmaktadır. Bankpozitif bünyesinde Yönetim Kurulu Danışmanı ve İç Kontrol Başkanı, Risk Yönetimi Başkanı, Finans ve Destek Genel Müdür yardımcısı olarak da görev yapan Hananel, 01.09.2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmıştır. Sayın Hananel'in mesleki deneyimi 32 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 14 yıldır.

Selçuk Murat ÖZKEFELİ
Genel Müdür Yardımcısı, Hazine ve Fon Yönetimi

İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1996 yılında mezun olan Selçuk Murat Özkefeli iş hayatına ilk olarak 1998 yılında Tekstilbank A.Ş.'de başlamıştır. S. Murat Özkefeli, bu bankada 1998-2004 yılları arasında Hazine biriminde görev yaptıktan sonra 2005 yılından itibaren Bankamızda görev almaya başlamış ve Hazine Bölümü'nde Müdür olarak başladığı görevine, 2013 yılından itibaren Hazine ve Fon Yönetimi Grubu'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Mesleki deneyimi 22 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi 15 yıldır.

Levent ARSLAN
İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı

Levent Arslan, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Levent Arslan, Kentbank A.Ş. den sonra Bayındırbank A.Ş., Tekfenbank A.Ş. ve TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de teftiş ve iç kontrol bölümlerinde görev yapmıştır. Bankamızdaki görevine 2004 yılında İç Kontrol Bölümü Yönetmeni olarak başlayan Levent Arslan, 2006 yılında Uyum Müdürü, 2013 yılında Uyum Başkanı olmuştur. 2017 yılının Mayıs ayından itibaren bankamızda İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 23 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi 16 yıldır.

Konca ALACA
Direktör, Risk Yönetimi

Konca Alaca, İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme bölümünde 2003 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak Tekstil Bankası A.Ş. (ICBC) 'de iş hayatına başlamıştır. Konca Alaca, Tekstil Bankası A.Ş.'den sonra 2006 yılında bankamızda İç Denetim Bölümü'nde göreve başlamış olup, 2009 yılında bireysel operasyon bölümünde bölüm müdürlüğü, 2012 yılında İç Denetim Bölümünde İç Denetim Başkan yardımcılığı görevini yapmıştır. 2015 yılında Risk Yönetimi bölümünde görev alan Konca Alaca 2016 yılından itibaren tüm risk yönetimi alanlarından sorumlu olmuştur. Mesleki deneyimi 17 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi 15 yıldır.

Sercan PÜRTÜK
İç Denetim Başkanı

Sercan Pürtük, lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümünde 2004 yılında tamamlamış olup Boğaziçi Üniversitesi Uygulamalı Bilimler Yüksekokulu tarafından sunulan İşletme Bilişim Sistemleri yüksek lisans programından 2005 yılında mezun olmuştur. Aynı yıl iş hayatına Ernst & Young (EY) Türkiye İstanbul Ofisi Teknoloji ve Güvenlik Riski Hizmetleri bölümünde başlayan Sercan Pürtük, bağımsız denetim ve danışmanlık çalışmalarında görev yaptığı EY bünyesinde 2010 yılında Müdür unvanına terfi etmiştir. Bankamızdaki görevine 2012 yılında bilgi sistemleri denetiminden sorumlu İç Denetim Başkan Yardımcısı olarak başlayan Sercan Pürtük, 2014 yılı sonlarında bilgi sistemleri denetiminin yanı sıra bankacılık süreçleri denetiminden sorumlu Başkan Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. 2018 yılının Haziran ayından itibaren bankamızda İç Denetim Bölümü Yöneticisi olarak görevini sürdürmekte olan Sercan Pürtük, 01.07.2020 tarihinde Başkan unvanına terfi etmiştir. Mesleki deneyimi 15 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 9 yıldır.

Çağatay İNANÇ
İç Kontrol ve Uyum Yöneticisi

Lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamış olup, 1999 yılında Şekerbank'ta müfettiş yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Şekerbank'ta 7 yıl süreyle müfettiş yardımcısı ve müfettiş unvanları ile çalışmış olup, 2006 yılında Bankpozitif'te İç Kontrol Yönetmeni olarak göreve başlamıştır. 5 yıl bu görevde bulunduktan sonra bir süre turizm sektöründe çalışan Çağatay İNANÇ, 2016 yılında Bankamızda Uyum Bölümü'nde Müdür unvanı ile yeniden görev almıştır. Halen İç Kontrol ve Uyum Bölümü'nde Müdür olarak görevine devam etmektedir. Mesleki deneyim süresi 19 yıl, Bankpozitif bünyesinde çalışma süresi 9 yıldır.

2. 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:

Kredi Komitesi:

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır.

<u>Kredi Komitesi Üyeleri</u>	<u>Asli Görev</u>
Lori HANANEL	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe CARMON	Yönetim Kurulu Üyesi
Yonathan SERR (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi
Josef KESTBOUM (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi:

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

<u>Denetim Komitesi Üyeleri</u>	<u>Görev</u>
Josef KESTENBOUM	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Kalman SCHIFF	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Komitesi, 2020 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi:

Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Başkanı, İç Kontrol ve Uyum Grubu Başkanı ve Finans ve Destek Genel Müdür Yardımcısı’dır. Komite yılda en az 3 kez toplanarak, bankanın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu’na sunmaktadır.

Yönetim Kurulu ve Komite üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Bankamız Yönetim Kurulu ayda bir telekonferans/videokonferans yoluyla Banka ile ilgili konular hakkında görüşme ve toplantı yapmaktadır. Ayrıca Bankamız Yönetim Kurulu en az altı ayda bir fiziksel olarak bir araya gelip toplantı yapmak suretiyle Banka ile ilgili konuları tartışmakta ve kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu, ana sözleşme, kanun ve diğer düzenlemeler ile kendine verilmiş yetkiler kapsamında ihtiyaç duyulması halinde Yönetim Kurulu başkanının veya üyelerin çoğunluğunun daveti ile de toplanmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri toplantılara düzenli olarak katılmakta ve yasal düzenlemeler ile ana sözleşmede belirtilen toplantı ve karar yeter sayısına uygun olarak kararlar almaktadır.

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi, 2020 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir

2. Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2020 yılı olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2020 yılı faaliyetlerini tamamlamış olup bağımsız denetimden geçmiş 2020 yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz 922 milyon TL, finansal kiralama alacakları (net) dahil toplam krediler portföyümüz ise 700 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız 2020 yılını konsolide olmayan bazda 20.2 milyon TL net dönem zararı ile kapamıştır.

Ana hissedarımızın önerisi ve Yönetim Kurulumuzun aldığı karar doğrultusunda yeni müşteri ve yeni iş yaratma faaliyetimiz olmamış, 2020 yılı boyunca ve 2021 yılı Mart ayı sonuna kadar kur etkisinden arındırılmış aktif büyüklüğümüz ve özellikle kredi portföyümüz küçülmeye devam etmiştir.

Uyum ve risk yönetimi alanlarında Bankamızın tekrar eden veya ciddi boyutta olumsuz bir bulgusu bulunmamış olup, bu yönde bilgilendirme Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna yapılmıştır.

2020 yılı içerisindeki çalışmalarından ötürü tüm Bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2021 yılı hedef ve bütçemizin gerçekleştirilmesi için tüm Bankamız çalışanları ile birlikte yoğun ve özverili çalışmalarımızın devam edeceğini ifade etmek isterim.

Sayın Genel Kurul'dan, bağımsız denetimden geçmiş 2020 yılı konsolide olmayan bilançomuz ile gelir tablomuzun ve faaliyet raporunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu üyelerimizin ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına
Kalman Schiff

3. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Kurumun değerlerine ve hedeflerine sahip çıkarak vizyonlarına ulaşmaya çalışacak, kendini sürekli geliştirip yenilikçi ve yaratıcı çözümler üretebilecek, tüm bunları güler yüzünden, pozitif enerjisinden ve etik prensiplerimizden ödün vermeksizin yapabilecek insan kaynağı öncelikli hedeflerimizdendir.

2020 yılı sonunda çalışan sayısı 51 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız insan kaynakları yönetiminde temel prensip, her yöneticinin insan kaynakları yöneticisi olarak hareket etmesidir. Bu temel prensip ile yöneticilere, bankanın insan kaynakları politikaları ve Pozitif Yönetim Sistemleri olarak adlandırdığımız insan kaynakları sistemleri doğrultusunda, ekiplerini oluşturmak, kendisine bağlı çalışanların performanslarını yönetmek, gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlamak için planlama, yönlendirme, takip, değerlendirme ve gerekli noktalarda önlem almaya yönelik sorumluluklar verilmektedir.

BankPozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile Pozitif Yönetim Sistemleri'nin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla geçmiş yıllarda olduğu gibi 2020 yılında da İnsan Kaynakları Komitesi toplanmaya devam etmiştir.

Bankamızda, işe başlayan personele, ilk günden itibaren, bankaya uyum sürecinde kendisine destek olunması, kuruma daha kolay adapte olabilmelerini sağlayacak şekilde destek verilmesi amacıyla rehberlik programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda insan kaynakları tarafından işe yeni başlayan personele, rol ve sorumluluklarını verimli ve etkin olarak üstlenebilmesi, yön göstermesi ve her konuda danışabilmesi amacıyla rehberlik edecek personel belirlenir. Rehber, 1 ay süre ile işe yeni başlayan personele rehberlik eder.

Bankamız eğitim sisteminde rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları bir arada kullanılır. 2020 yılında kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 5,5 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Bankanın ihtiyaçlarını da göz önünde bulundurarak, çalışanların potansiyelleri ve tercihleri doğrultusunda gelişebilmeleri için organizasyon içinde üstlenilebilecek farklı görev ve sorumlulukları planlamak ve planın hayata geçirilmesi için gerekli olanakları hazırlamaktır. Kariyer gelişimi kapsamı içinde, kişilerin yöneticilik pozisyonlarında sorumluluklarını geliştirmelerinin yanında, belirli alanlarda uzmanlaşmalarına veya farklı fonksiyonlarda deneyim sahibi olarak “genişleme”/ “organizasyon adamı” olmalarına da olanak tanınır. Bankamızda kariyer hareketleri, planlı bir gelişim sürecinin sonucudur; kişiler için bir belirsizlik ve/veya sürpriz içermez. Kariyer kararları, pozisyonlar bazında tanımlanmış olan yetkinliklerin sergilenmesine dayalı olarak verilir. Kariyer sisteminde kariyer hareketleri ile ilgili yalnızca asgari şartlar tanımlanmıştır. Azami ve asgari yönde herhangi bir zaman zorlaması bulunmamaktadır. Kişilerin kariyerlerinin yönetilmesinde, bankaya olduğu kadar kişilere de sorumluluk düşmektedir; kişiler, yöneticileriyle birlikte kariyer hedefini sonuçlandırıp olası kariyer hareketlerini planlarlar. Kariyer sistemi kapsamında, 2020 yılında 3 personel terfi etmiş, 3 personelin kademesi değişmiştir.

Çalışanların performansını değerlendirmek üzere kurulan Performans Değerlendirme Sistemi ile çalışanların belirli bir dönem içerisinde sergilemiş oldukları performansı sistemli bir şekilde takip ederek ileriye yönelik gelişimlerine yardımcı olmak ve çalışanların Banka vizyon ile paralel hedeflere sahip olmasını sağlayarak BankPozitif'in başarısını artırmak hedeflenmektedir. Performans değerlendirmesinin odak noktası, hem geçmiş dönemde ulaşılan başarıların ortaya çıkarılarak ödüllendirilmesi, hem de gelecek dönem başarısının arttırılması için yönlendirme yapılmasıdır. Hedef ve yetkinliklerin belirlenmesi ve

değerlendirilmesi ile performans görüşmeleri yılda 2 kez yapılır. Görüşmelerde, kişilerin hem dönem başında banka hedeflerinden yola çıkılarak belirlenmiş “Hedefler”e ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani “Yetkinlikler”i değerlendirilir. Ancak tüm yöneticilerden sene boyunca çalışan performansının gözlenmesi ve gerekli gördüğü alanlarda geri bildirim vermesi beklenir.

Bankamızda, başarı prim sistemi yer almaktadır. Başarı Primi, her yıl yapılması garanti olan bir ödeme değildir. Prim ödenip ödenmeyeceğine ve ödenecekse dağıtılacak olan toplam prim tutarına, gerçekleşen banka performansına bağlı olarak Başarı Primi Yönetmeliği çerçevesinde karar verilir. Kişi bazında başarı primi çalışanın sergilediği performansı (performans değerlendirmesi ile elde ettiği performans puanı) ile risk yönetimi ve uyum konularındaki hedefleri dikkate alınarak belirlenir. Bu sayede, kişilerin sene sonunda prim almak amacı ile yıl içinde bankanın risk iştahına uygun olmayan riskler almasına neden olunmaz. Ölçülülük ilkesi doğrultusunda özellikle çalışanlara yapılan değişken ücretlerde nakit dışı araçlar kullanılmaz ve yapılan ödemelerin erteleme periyodu 2 yıldır.

2020 yılı içinde, insan kaynaklarının görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren 5 adet uygulama talimatı güncellenmiştir.

4. Bankanın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, sırasıyla “ Faaliyet Raporunun” 3.Bölüm Ek -1 de ve de 4.Bölüm Ek-2 te sunulmuş olan,1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanarak sunulmuş olan 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan bağımsız denetim raporlarının beşinci bölüm yedinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

Raporlama dönemi itibarıyla, Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan hakların toplam tutarlı 7.651 bin TL’dir.

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

	DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	HİZMET SAHİBİ BÖLÜM	SÖZLEŞME KONUSU
1	(Esbir) İstanbul Esnaf Ve Sanatkarlar İş Sağlığı Güvenliği Danışmanlık Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları	İşyeri Hekimi Görevlendirilmesi
2	(Esbir) İstanbul Esnaf Ve Sanatkarlar İş Sağlığı Güvenliği Danışmanlık Ltd.Şti.	İnsan Kaynakları	İş Sağlığı Ve Güvenliği Uzmanı Temini
3	(Turkcell) Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	İş Sürekliliği Koordinatörü	Acil Durum Merkezi Sunucu Barındırma Hizmeti.
4	Bilge Adam Bilgisayar Ve Eğitim Hizmetleri Sanayi Ticaret A.Ş.	BT Uygulama Geliştirme	Yazılım Destek
5	C Bilişim Teknolojileri Ve Telekom Hizmet.A.Ş.	Bilgi Teknolojileri Grubu	Bilgi Sistemleri
6	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Operasyon, Hazine Operasyon	Swift Bakım
7	Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.	Operasyon Ve Destek	Linux Ve Unix Sistemlerin Bakımı
8	Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti	Operasyon	Çek Basım Ve Kodlama Sözleşmesi
9	İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri Ve Ticaret A.Ş. (Pernet)	İnsan Kaynakları	Bordroda Bulundurma
10	Kırgızistan C Technologies Llc	Kalite Ve Proje Yönetimi	Yazılım Geliştirme Hizmeti
11	Koç Sistem A.Ş	BT Bilgi Güvenliği Yönetimi	SOC (Security Operation Center) Hizmeti
12	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş_2018	İdari İşler	Kıymetli Evrak Taşımacılığı
13	Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık Sanayi Ltd.Şti.	Hazine Operasyon	EFT KAS-BOX Hizmeti
14	Mapa Global Bilgisayar Yazılım Danışmanlık Sanayi Ltd.Şti.- Skay	Operasyon	SKAY-JAVA Arayüz Programının Bakım Ve Onarımına İlişkin Bir Hizmettir.
15	Reiswolf Doküman Yönetimi Hizmetleri Anonim Şirketi	İdari İşler	Arşiv Hizmeti
16	Securefuture Bilgi Teknolojileri Ve Hizmetleri Tic. A.Ş.	Bilgi Güvenliği Yönetimi	Sızma Testleri
17	Securitas Güvenlik Hizm. A.Ş.	İdari İşler	Güvenlik
18	Tfm Hizmet Ve İşletmecilik Ticaret Ltd. Şti	İdari İşler	Ofis Destek, Kurye Ve Şoför Hizmeti
19	Tfm Hizmet Ve İşletmecilik Ticaret Ltd. Şti	Operasyon	Dosyalama, Arşiv Ve Veri Giriş Hizmeti

6. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

BankPozitif, Banka üst yönetiminin bankayı, belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, Banka ana sözleşmesi ve Banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimini sağlamak üzere aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiş durumdadır:

- 1- Banka örgüt yapısı içinde kurumsal değerlerin ve stratejik amaçların oluşturulması,
- 2- Banka içi yetki ve sorumlukların açıkça belirlenmesi,
- 3- Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirmesi,
- 4- Üst düzey yönetimin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirecek nitelikleri haiz ve kurumsal yönetimde üstlenmiş oldukları rolün bilincinde olması,
- 5- Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının çalışmalarından etkin olarak yararlanması,
- 6- Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumu,
- 7- Şeffaflık

Kurumsal yönetim ilkeleri, 29 Eylül 2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile BDDK'nın konuyla ilgili yönetmeliği esas alınarak hazırlanmış olup, yönetmelikte kurumsal yönetimin tanımı, Banka için ne ifade ettiği ve belirlenen tanım çerçevesinde Bankanın benimsemiş olduğu kurumsal yönetimin ilkeleri açıklanmaktadır.

7. Diğer bilgiler:

2020 yılı içerisinde BDDK'nın olağan denetimleri haricinde TCMB tarafından Bankamızda Denetim çalışması yapılmıştır.

02.01.2020 tarihi itibarı ile T.C. Maliye ve Hazine Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından 2018 yılına ilişkin Tam Kapsamlı vergi incelenmesine başlanmış olup, inceleme devam etmektedir.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan adli yaptırım bulunmamaktadır.

Bankanın 2020 yılında, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle ödediği bir adet, 12.821 TL tutarında idari para cezası bulunmaktadır.

Banka'nın iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Banka'nın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamaların toplam tutarı 500 TL'dir.

Banka'nın ana ortağıyla, ana ortağına bağlı bir şirketle, ana ortağın yönlendirmesiyle Banka'nın ya da Banka'ya bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ile geçmiş faaliyet yılında ana ortağın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır.

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonları Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmakta ve gerek doğrudan, gerekse Denetim Komitesi aracılığıyla raporlamalar yapmaktadırlar. Bankanın genel politikası olarak, Banka risk yönetimi ve iç kontrol süreçlerine ilişkin bilgiler tüm ilişkili taraflara yasal sınırlar çerçevesinde açıktır.

Banka'da risklerin tanımlanması ve kontrolünde üç seviyeli bir organizasyon yapısı içinde çalışılmaktadır. Birinci kontrol seviyesi iş, destek ve operasyon bölümlerinden oluşmaktadır. İkinci kontrol seviyesi iş alanlarından tamamen bağımsız olan risk yönetimi bölümü ile iç kontrol ve uyum bölümünü kapsar. İkinci kontrol seviyesine finansal planlama ve kontrol, hukuk ve insan kaynakları bölümleri gibi diğer bağımsız kontrol fonksiyonları da dâhil edilmektedir. Üçüncü kontrol seviyesi ise iç denetim bölümünü kapsar.

Kredi riski, operasyonel risk, piyasa riski ve likidite riski yönetimi bankanın tanımladığı ana risk kategorileri olup, risk yönetimi çalışmaları bu ana gruplar bazında, gerekli alt gruplar tanımlanarak yürütülmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında 2020 yılında yürütülen ve Denetim Komitesi'ne raporlanan çalışmalar izleyen ana başlıklar altında toplanabilir. İçsel olarak geliştirilmiş olan borçlu derecelendirme sistemi, işlem derecelendirme sistemi ve proje derecelendirme sistemi güncel olarak tutulmuş ve sonuçları kredi değerlendirme sürecinde krediler ve risk yönetimi bölümlerince dikkate alınmaya devam edilmiştir. Risk yönetimi bölümü tarafından bankanın kredi portföyünün bağımsız bir bakış açısıyla değerlendirilmesi ve tahsis edilmiş olan borçlu ve işlem derecelerinin kontrolü amacıyla 3 yıllık iş planı çerçevesinde kredi gözden geçirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir. 2020 yılı içerisinde kurumsal kredi portföyünün %18'i denetlenmiş ve değerlendirme sonuçları Denetim Komitesi'ne raporlanmıştır. Kredi portföyündeki yoğunlaşmaların (ürün türü, sektörel dağılım, coğrafi dağılım, para cinsi, teminat, borçlunun ve işlemin derecesi, borçlu/risk grubu) takibine ve raporlanmasına, aylık olarak hazırlanan kredi riski raporları ile devam edilmiştir. Risk Yönetimi bölümü tarafından kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında kullanılan temerrüt olasılığı oranlarının hesaplanması gerçekleştirilmiş ve kredi karşılıklarına ilişkin yapılan komite toplantılarına gözlemci olarak iştirak edilmiştir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında 2009 yılından itibaren Banka'da kullanılmakta olan operasyonel risk veritabanında toplanan operasyonel risk bildirimlerinin, gerçek zararlar ve olası kayıplar ayrımıyla aylık olarak analizinin yapılarak Yönetim Kurulu'na raporlanmasına devam edilmiştir. Dönem içinde, operasyonel risk sermaye yeterliliğinin temel gösterge ve standart yöntem ile hesaplanmasına dair çalışmalar yürütülmüştür. Kurumsal öğrenme analizi yapılmış ve Denetim Komitesi bilgilendirilmiştir.

Piyasa riski yönetimi, Bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Bankacılık hesapları piyasa riski yönetiminde Banka'nın temel prensibi; piyasa fiyat değişimlerinden etkilenecek pozisyonlar taşıyarak faiz değişim dönemleri ve yabancı para pozisyonları itibarıyla uyumlu bir aktif pasif yapısı yaratmaktır. Alım-satım hesapları piyasa riski bu pozisyonlar minimize edilerek yönetilmektedir. Likidite riski, yükümlülükleri zamanında yerine getirme ve aktiflerdeki büyümeyi fonlama yeterliliği olarak tanımlanmaktadır.

- 2020 yılında periyodik olarak bankacılık hesapları faiz riski duyarlılığı PV01 ve kötü durum senaryolarına göre hesaplanmış ve TL ve yabancı para bazında tesis edilen limitlere uyumu izlenmiştir. Yabancı para pozisyonları net, toplam ve tek bir para birimi bazında limitlere tabi olup, solo ve konsolide bazlı olarak limitlere uyum takip edilmiştir.
- Likidite pozisyonunun izlenmesinde, mevcut uygulamaların yanı sıra, “içsel likidite yeterliliği çalışması” yapılmış ve Basel III kapsamında tanımlanmış olan likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama rasyosu hesaplanmıştır.

Bunların yanı sıra, sermaye yeterliliği rasyosunun BDDK düzenlemeleri doğrultusunda hesaplanmasına ve raporlanmasına devam edilmiştir. Banka'nın stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamakta olan risk iştahı beyanı yıl içerisinde gözden geçirilmiş ve onaylanmıştır. 2020 yılı içerisinde BDDK düzenlemeleri uyarınca içsel sermaye yeterliliği değerlendirme çalışması yapılmış ve Banka risk yapısına özgü sermaye yeterliliği rasyosu hesaplanmıştır. Risk yönetimi bölümü çalışmaları aylık olarak hazırlanan raporlar, bilgilendirme notları ve sunumlarla Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.

İç denetim bölümü, Banka'nın bütün risk yönetimi ve iç kontrol uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, aynı zamanda Banka'nın tüm bölümlerinde ve bağlı ortaklıklarında önceden planlanmış ya da sürpriz denetimler gerçekleştirmektedir. Bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık birimi olarak algılanan iç denetim başkanlığı, Banka'da ve Banka'nın bağlı ortaklıklarında gerçekleştirilen tüm işlemlerin kalite yönetimi açısından odak noktada yer almaktadır.

İç denetim bölümü, faaliyetlerini her yılın sonunda, bir sonraki yılda uygulanmak üzere hazırladığı ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk odaklı denetim planları uyarınca yürütmektedir. Gerçekleştirdiği çalışmalar ile sektörel en iyi örneklere ulaşma hedefinde olan iç denetim bölümü, 2007 yılında Yönetim Kurulu'nun onayı ertesinde risk değerlendirme raporu ve çok yıllık stratejik iç denetim planı hazırlanması konusunda dış destek almıştır. Uluslararası danışmanlık firmalarından Ernst & Young Türkiye Ofisi tarafından gerçekleştirilen iş süreçleri risk değerlendirme ve Deloitte Touche Tohmatsu Türkiye Ofisi tarafından hazırlanan bilgi sistemleri süreçleri risk değerlendirme raporları yardımıyla, Banka ile bağlı ortaklıklarının risk haritaları çıkarılmıştır. İç denetim bölümü tarafından gerçekleştirilen denetimler sırasında risk değerlendirmelerinde gerekli görülen güncellemeler gerçekleştirilmektedir. Güncel risk değerlendirmeleri dikkate alınarak oluşturulan 2020 yılı denetim planı Yönetim Kurulu onayı ertesinde uygulamaya alınmış ve yıl içinde iç denetim faaliyetlerine esas teşkil etmiştir.

Bankanın teknoloji ile desteklenen süreçleri ve BDDK düzenlemelerine tam uyum konusundaki Yönetim Kurulu yönlendirmeleri doğrultusunda 2007 yılı başından itibaren iç denetim bölümüne bağlı “bilgi sistemleri denetim birimi” faaliyet göstermektedir. Çalışmalarını Banka bağlı ortaklıkları üzerinde yukarıda da bahsedilen risk bazlı denetim programı doğrultusunda sürdüren bilgi sistemleri denetim birimince hazırlanan raporlar Denetim Komitesi toplantılarında gündem maddesi olarak yer almaktadır.

Bankamız iç sistemler yapılanmasında, İç Kontrol ve Uyum Bölümü, organizasyon bakımından İç Kontrol ve Uyum Yönetimi aracılığıyla Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. İç Kontrol ve Uyum Yönetimi Başkanı, aynı zamanda MASAK düzenlemeleri kapsamında Bankanın Uyum Görevlisidir.

BankPozitif denetim evreninde İç Kontrol ve Uyum Bölümünün oynadığı rolün özel bir önemi bulunmaktadır. Bölüm faaliyetlerini önleyici ve tespit edici kontroller ile sürdürmektedir. Bu kontrollerin amacı, yasal mevzuat ve banka içi düzenlemelerle ilgili aykırılıklar, sistem ve fonksiyon hataları, insan

hatası veya kötü niyet dolayısıyla bankanın maddi zarara uğrama veya yasal yaptırımlarla karşı karşıya olması sonucunu doğurabilecek unsurları gerçekleşmeden tespit ederek önlem alınmasını ve gerçekleştiyse tespit edici kontroller kapsamında en kısa sürede müdahale ederek zararın minimize edilmesini sağlamaktır. Önleyici kontroller kapsamında alışılmış kontrol mantığının aksine risk oluşmadan önlem almak için, banka üst yönetimi tarafından belirlenen tutarları aşan kredi kullandırmaları, kullandırım öncesinde bölümün kontrolüne sunulmaktadır. Kontroller esnasında iç ve dış mevzuata aykırı bir durum tespit edildiğinde, bölümün işlemleri durdurma yetkisi bulunmaktadır. Söz konusu aykırılığın giderilmesi akabinde işlemin tamamlanmasına izin verilmektedir. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdür tarafından kullandırım şartları belirlenen bir kredide farklılık yapma yetkisi bankanın hiçbir personeline bulunmamaktadır.

Oldukça geniş bir yasal mevzuat çerçevesi içinde hareket etmekte olduklarından, yasal uyum riski bankaların karşı karşıya olduğu önemli risklerden birisidir. Bu nedenle uyum riski Bankamızın her seviyedeki tüm çalışanlarının, görevlerini yerine getirirken öncelikli olarak gözettiği bir unsur olarak, kurum kültürünün bir parçasıdır. Bankamızın, tabii olduğu ulusal ve uluslararası düzenlemelerdeki değişikliklere uyum sağlamanın ve faaliyetlerinin mevcut yasal düzenlemelerle banka içi kural ve politikalara uygun olarak yürütülmesinin kontrolü ve bu konudaki çalışmaların takibi de İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yerine getirilmektedir. İç Kontrol ve Uyum Bölümü, önleyici kontrol mantığı çerçevesinde bankacılık işlemlerinin kontrolü ve yasal uyuma yönelik kontrollerin dışında, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesindeki yükümlülüklerinin yerine getirilmesi amacıyla şüpheli işlem uyarıları ve yaptırım listesi eşleşme uyarılarının kontrolü gibi kontrol ve çalışmalar yürütmektedir.

İç Kontrol ve Uyum Bölümü tarafından yapılan tüm tespitler, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi ve üst yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır. Ana konular Yönetim Komitesi'nde tartışılıp gerekli aksiyonların alınması kararlaştırılmaktadır.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele, Bankamızın bütün faaliyet alanlarında öncelikle gözetip yönetmeyi hedeflediği risk alanlarından biridir. Bu amaçla Bankamız tarafından uluslararası en iyi uygulamalar, MASAK düzenlemeleri ve grup politikası çerçevesinde müşteri kabul politikası ve kabul süreçleri oluşturulmuştur. Bu politika ve süreçler düzenli olarak her yıl gözden geçirilmekte ve gerektiğinde güncellenmektedir. Şüpheli işlemlerin belirlenmesi ve müşteri tanımlamaları ile para transferi işlemlerinde yaptırım listelerinden kontrol yapılması amacıyla özel bir yazılım kullanılmaktadır. Bankamız aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitimin önemini bilinciyle, çalışanlarına bu konuda her yıl düzenli olarak eğitim vermektedir. Eğitimler sınıf içi eğitim veya uzaktan eğitim olmak üzere iki şekilde verilebilmektedir.

2020 yılı sonu itibarıyla iç denetim bölümünde 2 personel, iç kontrol ve uyum grubunda 2 personel ve risk yönetim bölümünde 2 personel olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 6 personel bulunmaktadır.

Denetim Komitesi başta Bankanın muhasebe sisteminin ve açıkladığı finansal bilgilerinin doğrulanması, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin değerlendirilmesi ve iç denetim fonksiyonunun etkinliğinin sağlanması olmak üzere, BDDK'nın konuyla ilgili düzenlemelerinde yer alan görevlerin yerine getirilmesini amaçlamaktadır. Denetim Komitesi toplantılarında, Denetim Komitesi üyeleri ile Bankamızın iç sistemler bölümleri yöneticileri arasında doğrudan iletişim kurulmaktadır. İç denetim başkanlığı tarafından hazırlanan ve Denetim Komitesi üyelerince onaylanan takvime göre toplantılarını gerçekleştiren komite, 2020 yılı içinde Bankamız bağımsız denetim şirketinin yöneticileri ile de düzenli olarak bir araya gelerek çalışmalarını hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

Denetim Komitesi yıl içinde periyodik olarak 4 kez toplanarak tüm iç sistemler bölümleri tarafından hazırlanan raporları ayrıntıları ile tartışmış ve bu toplantıları takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında

Denetim Komitesi başkanı tarafından Yönetim Kurulu üyelerine bilgi verilmiştir. Bu toplantıların hepsine bağımsız denetim ekibi de davet edilmiş ve Denetim Komitesi üyeleri ile doğrudan ilişki kurmaları sağlanmıştır.

Nihai stratejisi dâhilinde Banka, Denetim Komitesi dışında çok çeşitli kontrol nokta ve mekanizmalarına sahiptir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında detaylı yönetim raporları gözden geçirilip tartışılmaktadır. Bankanın günlük işleyişi hakkında bilgi almak ve buna göre denetim ve risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak amacıyla iç sistemler yöneticileri haftalık Yönetim Komitesi toplantılarına katılmaktadır.

2. Bağımsız Denetim Raporu:

Ek-1’de sunulmuştur.

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

Ek-1’de sunulmuştur.

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

Banka ortakları gelecekte planlanan büyüme için gerekli olan sermayeyi, planın başlangıcında nakit olarak koymuşlardır. Sermaye artışları ile birlikte Banka’nın özkaynak yapısı güçlendirilmiştir. Yüksek serbest sermaye ve faiz getirili aktifler/toplam aktifler rasyoları Bankanın özkaynaklarını gerçek bankacılık faaliyetlerinde kullandığının göstergeleridir.

BankPozitif, 2020 yılsonunu konsolide olmayan verilere göre piyasalardaki dalgalanmaların etkisi ile Banka’nın türev ürün değerlemelerinden oluşan zarar ve özellikle takipteki mevcut kredilerle ilgili ayrılan özel karşılıkların artırılmasının sonucu olarak 20,2 milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %1 seviyesinde azalarak, 922 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. BankPozitif, yılsonu itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %5 olarak gerçekleşmiştir. Banka menkul kıymet portföyü enflasyona endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı bir önceki yıl sonuna göre döviz kurlarındaki artışın da etkisiyle %9 artarak 700 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %76 olmuştur.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BankPozitif’in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %33,13 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.

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

Risk yönetimi süreci, maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması; faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve riskin yönetilmesini yani riski kontrol etmek için önlemler alınmasını içermektedir. Risk yönetimi Bankanın maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir ölçmekte ve izlemektedir.

Bankanın risk yaklaşımı konsolide bazda sürdürülebilir ve düşük seviyede bir risk profili oluşturmaktır. Temel prensip, kredi riskini etkin bir şekilde yönetmek; piyasa fiyatlarının değişimlerinden etkilenen alım-satım ve bankacılık pozisyonlarını en aza indirgeyerek piyasa riskine maruz kalmamak; pozitif likidite yapısı oluşturmak ve operasyonel riski, dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Risk yönetimi sürecinde yer alan temel uygulamalar bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif eden “risk iştahı beyanının” oluşturulması, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, bankanın risk iştahı ve politikaları doğrultusunda risk limitleri ve tolerans seviyelerinin tanımlanması, uygulanacak risk azaltım tekniklerine karar verilmesi ve erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi olarak sıralanabilir. Beklenmeyen piyasa koşulları değişikliklerinin temel faaliyet alanlarına etkisini, gelir/gider yansımalarıyla değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri uygulamaları ve uygun yetki seviyesinde gerek olağan, gerekse olağandışı raporlama kanallarının oluşturulması yine risk yönetimi faaliyetlerinin önem verilen konuları arasında yer alır.

Risk yönetimi uygulamalarında konuların yazılı olarak düzenlenmesi öncelikli konular arasında değerlendirilmekte, yönetmelik, uygulama talimatı ve iş akışları, risk/kontrol bakış açısıyla, süreklilik arz eden bir şekilde değerlendirilmekte, güncelliğin korunması ve dokümanite edilmemiş süreç/ürün bulunmaması hedeflenmektedir.

Risk analizleri ve değerlendirmelerinin ve modellerden elde edilen sonuçların salt teorik bilgiler olarak değerlendirilmemesi, bankanın kısa/orta/uzun vadeli kararlarında tecrübe ile birleştirilerek dikkate alınması önem verilen bir husustur. Bu amaçla bankanın güncel işleyişi ve gelecek stratejileri hakkında bilgi almak ve bu doğrultuda risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak ve gerekli bilgilendirmeleri yapmak için risk yönetimi yöneticisi APKO üyesidir ve Yönetim Komitesi toplantılarına gözlemci sıfatıyla katılmaktadır.

Bankamızda risk yönetimi fonksiyonunun iş ve destek birimlerinden bağımsız bir organizasyon yapısında oluşturularak örgütsel bağımsızlığının sağlanması ve teknik altyapısının güçlendirilerek gelişmiş risk ölçme ve raporlama tekniklerinin kullanıma sunulması kabul edilmiş önceliklerdendir. Risk yönetimi bölümü, diğer iç sistemler bölümleri ile birlikte icracı bölümlerden bağımsız bir biçimde doğrudan Yönetim Kurulu'na karşı sorumlu olup, iç denetim bölümünün denetimine tabidir.

Yeni ürün/faaliyetlerin değerlendirme ve onay sürecine ilişkin politika ve uygulama esasları ayrı bir yönetmelikle düzenlenmiştir. Yeni ürün/faaliyetler, mevcut yasal çerçeve ve bankanın politika ve uygulamalarıyla, stratejik planlarına uygunluğu açısından değerlendirilmekte, taşıdığı riskler analiz edilmekte ve sistemsel/ kayıtsal altyapının yeterliliği ilgili bölümler tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu ürün/faaliyete ilişkin beklenen büyüklük ve gelir faktörlerine bağlı olarak Yönetim Komitesi veya Yeni Ürün Geliştirme Komitesi veya Yönetim Kurulu ürünü görüşerek onaylamaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Risk Yönetimi Yönetmeliği'nde yer aldığı şekliyle yılda en az bir kez “içsel sermaye yeterliliği değerlendirme

süreci” yürütülmektedir. Bankanın stratejilerinde, iş planlarında veya iş ortamında ya da Bankanın sermayesi üzerinde önemli etkisi olabilecek herhangi bir faktörde bir değişiklik olduğunda bu süreç yenilenmektedir. Banka İçsel sermaye yeterliliği hesaplama çalışmaları 2009 yılından itibaren yani BDDK düzenlemelerinin yayınlanmasından önce başlatmıştır.

Bankamız uygulamasında tanımlanan riskler ve sınıflandırılmaları aşağıdaki gibidir:

a) Kredi Riski Yönetimi

Bankamız finansal tablolarından da görüleceği üzere, krediler bankamızın temel faaliyet alanıdır. Bu doğrultuda kredi riskinin etkin yönetimi diğer risk kategorilerine göre karşılaştırmalı öneme sahiptir.

Kredi riskinin etkin yönetimi amacıyla Yönetim Kurulu yılda en az bir kere kredi riski politikalarını gözden geçirmekte, bu politikalar ile krediler portföyünün taşınması hedeflenen, sektör, teminat, borçlu/proje gibi niteliklerini belirlemektedir.

Kredi riski yönetiminde hâkim olan temel prensip ve uygulamalar aşağıdaki gibidir:

Bankada kredi tahsis yetkisi Yönetim Kurulu’nda ve Yönetim Kurulu’nun devrettiği limitler dâhilinde Kredi Komitesi ve genel müdürlüktedir. Kredi tahsis yetkileri merkezidir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Dâhil olunan risk grubu ile ilişkilerde uygulanacak prensipler ve uyulacak sınırlamalar ayrıca belirlenmiştir.

Tek bir borçlu/grup riski, büyük krediler, sektörel yoğunlaşmalar, ülke riski yoğunlaşmaları ve ilişkili taraf kredilerinin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmış olup; limitler belirlenirken, Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan limitler içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmaktadır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, Yönetim Kurulu onayını takiben yürürlüğe alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Bankanın kredi tahsis ve kullandırım sürecinde istisna uygulama yapılamaz. Kredi operasyonları merkezi bir yapıda sürdürülmektedir.

Kurumsal ve bireysel bankacılık işlemlerinde iç kontrol bölümü, belli tutarın üstündeki kredilerin kullandırımından önce, banka içi ve yasal politika ve prosedürlere uygunluk kontrolünü gerçekleştirir. Söz konusu tutarın altındaki işlemler için kullandırım sonrasında örneklem seçerek kontroller gerçekleştirir.

Kredi riskinin süreklilik içinde yönetimini sağlamak amacıyla, müşterilerin geri ödemeleri yakından takip edilmekte, firmaların yarıyıllık finansal tabloları alınarak incelenmekte, kredi müşterilerinin istihbaratları yapılmakta, karşılıksız çeklerin günlük kontrolleri yapılmakta ve düzenli müşteri ziyaretleri gerçekleştirilmektedir.

Kredi riskiyle ilgili uygun ortamın oluşturulması, kredi verme sürecinin etkin bir biçimde işlemesi, kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izleme işlevlerinin sürdürülmesi ve kredi riskinin yeterli kontrolünün sağlanması kredi riski yönetiminin başlıca konularıdır.

Kredi riski yönetiminde risk yönetimi bölümünce gerçekleştirilen başlıca faaliyetler her bir kredi derecesi bazında geliştirilen temerrüt olasılıkları (PD), firmaların temerrüt halindeki kayıp (LGD) tutarlarının, içsel olarak geliştirilen borçlu, işlem ve proje derecesi sistemlerinin güncel tutulması, kontrol edilmesi, bireysel

kredi başvurularının değerlendirilmesi için içsel olarak geliştirilmiş olan karar ağaçlarının denetimi, kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin trend analizleri ve karşılaştırmalar yoluyla takip edilmesi, banka limitlerine uyumunun izlenmesi ve aylık olarak Yönetim Kuruluna raporlanması, banka kredi portföyünün en az %45'inin 3 yıllık bir süreç içerisinde, bağımsız bir bakış açısıyla yeniden değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi esasına dayanan kredi denetim fonksiyonunun yerine getirilmesidir. Bu kapsamda 2020 yılında plana uygun olarak portföyün %18'ine denk gelen 3 adet firma değerlendirilmiş ve incelemelere ilişkin raporlar hazırlanmıştır.

b) Operasyonel Risk Yönetimi

Banka operasyonel risk yönetiminin hedefi dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hatalar, ihmaller, yetersizlik, sistem hataları veya dış olaylar gibi operasyonel risklerden kaynaklanabilecek önemli boyutta kayıplarla karşılaşmamaktır. Banka düşük operasyonel risk toleransına sahiptir ve buna uygun olarak kontrol fonksiyonunu güçlendirerek operasyonel kayıpları azaltmak amacıyla operasyonel risklerin yönetimi ve ölçülmesi için uygun yöntemler uygular. İç hırsızlık ve yasal düzenlemelere uyum kapsamında Banka'nın risk toleransı "0" olarak belirlenmiştir. Bu, Grup çalışanlarından beklenen taviz verilemez standartlardaki kesin gerekliliğini yansıtan bir durumdur.

Bankanın operasyonel risk politikasının temeli, grup ölçeğinde etkin operasyonel risk yönetim ve denetimi oluşturmaktır.

Operasyonel risk yönetimi politikalarının, bölümlerde uygulanmasını ve içselleştirilmesini sağlamak üzere her bir bölüm bazında operasyonel risk sorumlusu atanmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi uygulamaları doğrultusunda, her bir bölüm karşılaşabileceği gerçek kayıplar için beklenen kayıp limitini belirlemektedir.

Risk haritaları, ürünlerin/süreçlerin içerdiği riskleri ve bu riskleri azaltmakta/gidermekte kullanılan kontrolleri içermektedir. Basel-II faaliyetleri kapsamında süreç ve ürünlere ait risk haritaları oluşturulmuş, dolandırıcılık analizi yapılarak bu olasılığın olduğu alanlardaki kontrol noktaları gözden geçirilmiş ve riskler skorlanmıştır. Bu faaliyetlerin mali bağlı ortaklığımızda da paralel yürütülmesine özen gösterilmektedir.

Banka uygulama esaslarına göre operasyonel risk düzenli ve sürekli değerlemeye tabi tutulmalıdır. Bu doğrultuda operasyonel risklerin sayısal ölçüm kapasitesinin geliştirilmesi amacıyla, operasyonel risk ve kayıp olayları, banka ana ortağının grup bazında kullanımını sağladığı operasyonel risk veri tabanı (Arc Logics) programına kaydedilmektedir. Bu veri tabanı bankamız risk haritasının analizine hizmet ederken, yeterli data birikimini müteakip, operasyonel riske ilişkin yasal ve ekonomik sermaye tahsisine baz oluşturması planlanmaktadır.

Bilgi havuzunda kayıt altına alınan yüksek tutarlı kayıplar için ilgili bölümlerden kurumsal öğrenme çalışmasının yapılması sağlanarak, alınan dersler ışığında gerekli aksiyonların alınması ve aynı risklerin tekrar oluşmasının önlenmesi amaçlanmaktadır. Süreçler bazında anahtar risk göstergeleri toplanmakta ve analiz edilerek erken uyarı sinyalleri olarak değerlendirilmektedir.

Çıkar Çatışmaları Yönetmeliği kapsamında, periyodik olarak çıkar çatışması durumları tespiti analizi yapılmakta ve gerekli kontrollerin oluşturulması izlenmektedir.

Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak bankamız tarafından yaptırılan bankacılık sigortası (bankers blanket bond) gerek bağlı bulunulan grubun şemsiye sigortası altında, gerekse kendi bünyesi için ayrıca yaptırılarak operasyonel risklerden kaynaklanabilecek zararların azaltılması hedeflenmiştir.

Operasyonel risk yönetimi politikası, bankanın genel politikalarıyla belirlenen amaçlarını başarmasına destek vermek amacıyla oluşturulmuştur. Bu destek Basel II'nin tavsiye kararlarına uygun olarak ve güvenilir uygulamalar hakkındaki uluslararası prosedürün gereklerine göre geliştirilerek yerine getirilmeye devam etmektedir.

1 Ocak 2010 tarihinden bu yana operasyonel risk sermaye hesaplaması yasal gereklilikler açısından temel gösterge yöntemine göre yapılmakta, grup bazında operasyonel risklerin hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

c) Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi

Piyasa riski yönetimi, bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Piyasa ve likidite riski yönetimi sırasıyla alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski, bankacılık işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski, likidite riski, karşı taraf riski ve takas riski başlıklarını içermektedir.

Piyasa riski yönetiminin temel amacı, piyasa dalgalanmalarına açık olan pozisyonları en aza indirgeyerek, piyasa göstergelerindeki volatiliteler sebebiyle öngörülemeyen kar ya da zarara maruz kalmamaktır. Piyasa riskinin farklı kategorilerine dair limitler ve bunların yönetim esasları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka Alım satım” ve “satılmaya hazır” menkul kıymetler portföylerinin piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk, Riske maruz değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmaktadır. RMD, belirli bir ve on günlük elde tutma süreleri için portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, %99 güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçer. RMD, varyans-kovaryans, tarihsel simülasyonlar ve Monte Carlo simülasyonları metodlarıyla asgari 1 yıllık gözlem süresi için hesaplanır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test gerçekleştirilir. Ayrıca model her yıl bağımsız bir validasyon sürecine tabi tutulmaktadır. Piyasa Riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dokümanında belirtilen sermaye, RMD ve stop/loss limitleri ile yönetilmektedir.

Alım Satım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Piyasa Riski

Banka, piyasadaki fiyat ya da oran değişimlerine bağlı olarak kar/zarar yaratabilecek pozisyonlardan korunmayı amaçlar. Bu doğrultuda banka Yönetim Kurulu tarafından en az 3 ayda bir gözden geçirilmekte olan risk limitleri dokümanında sınırlandırılmış ölçekte menkul kıymet portföyü ve yabancı para alım-satım pozisyonu taşıyabilmektedir.

Bankanın hisse senedi ve/veya emtia pozisyonu taşımamak yönünde prensip kararı bulunmaktadır.

Bankacılık Portföyünden Kaynaklanan Piyasa Riski

Bankacılık hesapları piyasa riski yönetiminin ana amacı, faiz riski duyarlılığını minimize etmek ve banka bilançosunda yabancı para pozisyonu taşımamaktır.

Banka bilançosunun faiz riskine olan duyarlılığı, aktif ve pasifin indirgenmiş nakit akımlarının farkı kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu yöntemle, gelecekte faiz oranlarındaki değişiklikler ve bunların aktif ve pasif nakit akımları üzerindeki etkileri simüle edilmekte ve bu değişikliklerin faiz geliri ve bankanın sermayesi üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Türk Lirası ve yabancı para bazında PV01 ve en kötü senaryo limitlerine tâbidir.

Döviz kurlarında meydana gelecek değişiklikler nedeniyle bankanın gelir ve sermayesinin maruz kalabileceği risklerin uygun bir şekilde yönetimi için, döviz pozisyonunu sermayenin belli bir yüzdesi ile sınırlayan Yönetim Kurulu'nun onayladığı ve düzenli bir şekilde kontrol edilen limitler mevcuttur. Döviz riskinin hesaplanmasında üç süreç yürütülür: (1) tek bir kur pozisyonunda taşınan riski ölçmek, (2) toplam nominal tutar bazında, Banka'nın farklı yabancı para birimlerindeki uzun ve kısa pozisyonlarda var olan riskleri ölçmek, (3) net bazda taşınan döviz riskini ölçmek. Banka faaliyetlerini gerçekleştirirken temel olarak döviz pozisyonu taşımama prensibi ile hareket etmektedir.

Yasal raporlamalar çerçevesinde, BDDK yönetmeliğine uygun olarak, konsolide ve solo bazda bankanın piyasa riskinin ölçümü standart metot ile gerçekleştirilmektedir. İlgili tutar sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite riski, bankanın yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmesi ve aktifteki büyümenin fonlanabilmesi kabiliyeti ve hiçbir istisnaya yer vermeksizin kümülatif bazda pozitif likidite taşınması olarak tanımlanmıştır. Likidite riski yönetiminde aşağıdaki modeller kullanılmaktadır;

- Haftalık olarak çalışan, bankanın normal iş koşullarında 1 haftaya ve 1 aya kadar olan yükümlülüklerini yasal gereklilikler doğrultusunda yerine getirebilme durumunu test eden model,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı Türk Lirası ve her üç aylık dönem sonu itibarı ile Türk Lirası ve yabancı para olarak Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplama çalışması yürütülmektedir. Hesaplamalar solo bazda yapılmaktadır. LKR, Banka'mız likit varlıklarının 30, 90 ve 180 günlük süreler içerisinde gerçekleşecek en yüksek net nakit çıkışına oranlanması suretiyle bulunmaktadır,
- 1 haftaya kadar olan likidite pozisyonlarını içeren acil durum likidite planı,
- Bankanın gelecek nakit akışlarını göz önüne alarak yükümlülüklerini ve bütçelenen büyümenin gerektirdiği likidite seviyesini karşılama gücünü değerlendirmek amacıyla yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı ile solo bazda Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu Hesaplaması (NİFR) hesaplama çalışması yürütülmektedir. NİFR, uzun dönem fonlama gereksinimlerimizin (uzun vadeli krediler, vb.) uzun dönem (1 yıl üzeri) fonlama kaynaklarımıza (sermaye, 1 yıl üzeri vadeli tahvil ihraçları, vb.) oranlanması ile hesaplanan rasyodur.
- Ayrıca Nisan 2014 tarihinden itibaren, yasal raporlamalar kapsamında BDDK'ya raporlanmak üzere haftalık bazda solo Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplanmaya ve raporlanmaktadır.

Banka, dönemsel olarak oluşabilecek ek likidite ihtiyaçlarını karşılamak için, ana ortağı ile yapmış olduğu kullandırma garantisi verilen borçlanma anlaşması ile fonlama yapısını güçlendirmiştir.

Sermaye Yeterlilik Rasyosu ve Basel II

Yasal otorite sermaye yeterliliği rasyosunu %8 (+4) olarak belirlemekle birlikte, Banka içsel olarak daha muhafazakar davranmayı tercih etmiş ve sermaye yeterliliği rasyosu hedefini %15 olarak belirlemiştir.

Temmuz 2011 tarihinden buyana BDDK düzenlemeleri doğrultusunda sermaye yeterliliği rasyosunun Basel düzenlemelerine paralel olarak hesaplanmaktadır. 2019 yılında, 2009 yılından buyana sürdürülmekte olan sermaye yeterliliğinin içsel olarak değerlendirilmesi çalışması yapılmış ve Banka sermaye yeterliliği rasyosu, bankaya özgü risk yapısı dikkate alınarak tekrar hesaplanmıştır.

6. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla herhangi bir firmadan derecelendirme hizmeti almamaktadır.

7. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Toplam Aktifler	922.429	927.857	969.900	1.423.295	1.680.675
Toplam Nakdi Krediler	639.872	590.096	722.977	918.438	1.256.955
Finansal Kiralama Alacakları,net	60.268	51.393	0	4.488	14.936
Menkul Değerler (*)	50.895	74.861	7.197	76.962	72.014
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	75.996	123.784	77.126	73.752	193.119
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	284.218	308.847	308.775	353.574	344.756
Net Kar	(20.172)	1.895	(37.310)	5.131	14.498
Toplam Garanti ve Kefaletler	81.495	151.763	238.313	337.054	447.719
Banka Şube Sayısı (**)	1	1	1	1	1
Banka Personel Sayısı	51	56	63	79	92

(*) Menkul Değerler içinde " Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z ve Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar " kalemi de dahil edilmiştir.

(**) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

EK-1: Konsolide Olmayan 31.12.2020 Bağımsız Denetim Raporu