

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU


Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2015 – 30.09.2015
Bankanın Ticaret Ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Genel Müdürlük Adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No :3 : Kavacık / Beykoz : 34805 İstanbul
Genel Müdürlük Telefon No	: 0216 538 25 25
Genel Müdürlük Faks No	: 0216 538 42 41
Elektronik Site Adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2015 YILI III. ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2015 Yılı III. Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu, 21.12.2008 tarih ve 27087 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Hasan AKÇAKAYALIOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



Kadir ÇEVİK
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı



Cihan DOĞRAYAN
Finansal Planlama ve Kontrol Denetim Sorumlu Müdür



Amir AVIV
Denetim Komitesi Üyesi

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“BankPozitif”, “Banka”) 30 Eylül 2015 ara dönemi konsolide faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu’nun tamamında kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

(Bin TL)	30.09.2015	31.12.2014	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	2.234.947	1.923.480	16,2%
Krediller	1.502.459	1.333.948	12,6%
Finansal Kiralama Alacakları,net	32.723	35.220	-7,1%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yanstılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	14.129	12.678	11,4%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67.103	119.134	-43,7%
vadeye Kadar Etkin Tutulacak Yatırımlar	7.022	-	0,0%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	205.825	287.291	-28,4%
Diğer Aktifler	405.686	135.209	200,0%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0,0%
Toplam Özkaynaklar	271.032	412.023	-34,2%
Net Kar	172	(32.949)	
Toplam Garanti ve Kefaletler	865.950	788.702	9,8%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,98%	18,14%	
Grubun Şube Sayısı (Ana Ortaklık Genel Müdürlük Dahil)	4	4	
Grubun Personel Sayısı	323	326	

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

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi (devamı)

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

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

30 Eylül 2015 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 Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

30 Eylül 2015	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL - Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235.514.687,40	69,83%	235.514.687,40	-
C Faktoring A.Ş.	101.777.661,70	30,17%	101.777.661,70	-

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

Yoktur.

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

Bankamızın 2015 yılı üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam konsolide aktif büyüklüğümüz 2.2 milyar TL; toplam konsolide özkaynak büyüklüğü ise 366.4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülasyon faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk dokuz ayında 1.5 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %69'unu oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için bu oran %64'dür. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 866 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %3.6'sını oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için ise bu oran %13.4'dir. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankamız 2015 yılının üçüncü üç aylık dönemini 0.02 milyon TL konsolide net kar ile tamamlamış bulunmaktadır.

Bankamızın 2015 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik oranı %14.98 seviyesinde gerçekleşmiş, faiz oranı hareketliğinin sermayeye etkisi en düşük seviyede tutulmuş, likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapılmış ve bu strateji sayesinde hep fazla likidite taşınarak, hedeflenen sektörlerde, müşterilerimize olan desteğimiz devam etmiştir.

Saygılarımla,
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Saygılarımla,
Erden Kadir Çevik
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

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

Rapor döneminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

7. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

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

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

%	30.09.2015	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması(*)
Krediler / Toplam Aktifler	68,69%	63,85%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	3,64%	13,45%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler	4,19%	2,93%

(*) Konsolide olmayan mali tablolardan elde edilmiş sektör verileridir.

Kaynak : BDDK Interaktif Aylık Bülten Haziran 2015 Verileri

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM II

II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Detaylı bilgi yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Denetim raporunda mevcuttur. Dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgi aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın 12 Ocak 2015 tarihli kurul kararına ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Eliz Zahav yerine Jacky Cohen yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

- 2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:**

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı finansal tablolarının denetiminin, Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (Ernst&Young) tarafından yapılmasına karar verilmiştir.

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

- 5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:**

2014 yılı sonunda grubun çalışan sayısı 326 iken, 30 Eylül 2015 itibarıyla toplam çalışan sayısı 323 olarak gerçekleşmiştir.

Personel sayısındaki değişim dışında, rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, yayınlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Denetim raporunun Beşinci Bölüm beşinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

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

Rapor döneminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

8. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

9. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bağlı Ortaklık

JSC BankPozitiv Kazakhstan

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Detaylı bilgi, yayımlanmış olan 1 Ocak – 30 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Denetim raporunda mevcuttur.

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

Bankamız, 2015 yılının ilk dokuz ayını, konsolide verilere göre 0.02 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır.

Menkul kıymetlerimizin konsolide bilançodaki payı %3.6 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, konsolide aktifler içindeki payı %69 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14.98 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

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

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Fitch Ratings: Mart 2015

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

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

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

	30.09.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Toplam Aktifler	2.234.947	1.923.480	2.353.578	1.847.162	2.071.432
Toplam Nakdi Krediler	1.502.459	1.333.948	1.663.818	1.267.486	1.471.824
Finansal Kiralama Alacakları,net	32.723	35.220	29.300	20.031	1.151
Menkul Değerler (*)	81.457	120.233	280.822	231.769	197.040
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	205.825	287.291	233.230	162.319	225.527
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	271.032	412.023	473.726	470.455	432.571
Net Kar	172	(32.949)	21.469	25.421	2.076
Toplam Garanti ve Kefaletler	865.950	788.702	998.008	519.160	646.515
Grubun Şube Sayısı (Ana Ortaklık Genel Müdürlük Dahil)	4	4	4	4	4
Grubun Personel Sayısı	323	326	307	333	323

(*) Menkul Değerler içinde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı KIZ" a Yansıtılan Finansal Varlıklar -Devlet Borçlanma Senetleri" ve "Vadeye Kadar erde tutulacak Yatırımlar" kalemleri dahil edilmiştir.