

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2014 ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

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

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

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



**Hasan AKÇAKAYALIOĞLU**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



**Halil ERALP**  
Yönetim Kurulu Üyesi ve  
Denetim Komitesi Başkanı



**Kadir ÇEVİK**  
Genel Müdür ve  
Yönetim Kurulu Üyesi



**Kerem VARDAR**  
Finansal Planlama ve  
Kontrol'den Sorumlu  
Müdür

## I. SUNUŞ

### 1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“BankPozitif”, “Banka”) 30 Eylül 2014 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 )	30.09.2014	31.12.2013	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	2.003.849	2.353.578	-14,9%
Krediler	1.428.389	1.663.818	-14,1%
Finansal Kiralama Alacakları,net	34.814	29.300	18,8%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	16.823	6.213	170,8%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	200.470	279.723	-28,3%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	0,0%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	193.716	233.230	-16,9%
Diğer Aktifler	129.637	141.294	-8,3%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0,0%
Toplam Özkaynaklar	426.064	473.726	-10,1%
Net Kar	-18.243	20,548(*)	
Toplam Garanti ve Kefaletler	821.934	998.008	-17,6%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,79%	16,51%	
Grubun Şube Sayısı (Ana Ortaklık Genel Müdürlük Dahil)	4	4	
Grubun Personel Sayısı	319	307	

\*30 Eylül 2013 dönemine ait konsolide kar rakamıdır.

### 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 Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan sermaye arttırım kararıyla, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir. 2009 yılı içerisinde, Bankamız ortaklarından C Faktoring A.Ş., %4.825 oranındaki sermaye payını Bankamız diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %69.83'e yükselmiştir.

## 3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## 4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

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

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

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

Yoktur.

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

Bankamızın 2014 ilk dokuz aylık finansal sonuçlarına göre; toplam konsolide aktif büyüklüğü 2.0 milyar TL; toplam konsolide özkaynak büyüklüğü ise 426 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülatif faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk dokuz ayında 1.43 milyar TL olarak gerçekleşen konsolide nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %73’ünü oluşturmaktadır. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 822 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %10’unu oluşturmaktadır. Bankamız bu finansal yapıya ulaşıırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %51 artarak 130 milyon TL’ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitif Kazakistan’ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan’da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın konsolidasyon kapsamında ortaya çıkan şerefyesinin taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği şerfiye tutarının tamamına tekabül eden 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve Bankamız 2014 yılı üçüncü çeyreğini konsolide bazda 18.2 milyon TL zarar ile kapatmıştır. Konsolidasyon şerfiyesine ilişkin değer düşüklüğü karşılığı, net yatırım riskten korunma muhasebesi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 ilk dokuz aylık konsolide net karımız yaklaşık 0.048 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2014 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik oranı %17.79 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;

%	30.09.2014	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması(*)
Krediler / Toplam Aktifler	73,02%	62,49%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	9,64%	15,72%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler	6,63%	2,89%

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

Kaynak : BDDK İnteraktif Aylık Bülten Ağustos 2014 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 2014 ara dönemine ait Konsolide Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur. Dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgi aşağıda sunulmuştur.

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

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

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

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

#### 2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:

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

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

## **5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:**

2013 yılı sonunda grubun çalışan sayısı 307 iken, 30 Eylül 2014 itibarıyla toplam çalışan sayısı 319 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 2014 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Bağımsız 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 Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

Rapor döneminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

## **8. Kurumsal Yönetim İlkeleri:**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## **9. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### **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 2014 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

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

2014 yılının ilk dokuz aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %51 artarak 130 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitif Kazakistan'ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan'da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın konsolidasyon kapsamında ortaya çıkan şerefyesinin taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği şerfiye tutarının tamamına tekabül eden 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve Bankamız 2014 yılı üçüncü çeyreğini konsolide bazda 18.2 milyon TL zarar ile kapatmıştır. Konsolidasyon şerfiyesine ilişkin değer düşüklüğü karşılığı, net yatırım riskten korunma muhasebesi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 ilk dokuz aylık konsolide net karımız yaklaşık 0.048 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul kıymetlerimizin konsolide bilançodaki payı % 10 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, konsolide aktifler içindeki payı %73 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17.79 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: Temmuz 2014

#### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

#### **Türk Parası Taahhütler**

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

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

	30.09.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010
Toplam Aktifler	2.003.849	2.353.578	1.847.162	2.071.432	1.703.548
Toplam Nakdi Krediler	1.428.389	1.663.818	1.267.486	1.471.824	1.150.173
Finansal Kiralama Alacakları,net	34.814	29.300	20.031	1.151	7.385
Menkul Değerler (*)	203.208	280.822	231.769	197.040	130.389
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	193.716	233.230	162.319	225.527	269.819
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	426.064	473.726	470.455	432.571	443.866
Net Kar	-18.243	21.469	25.421	2.076	21.776
Toplam Garanti ve Kefaletler	821.934	998.008	519.160	646.515	515.284
Grubun Şube Sayısı (Ana Ortaklık Genel Müdürlük Dahil)	4	4	4	4	5
Grubun Personel Sayısı	319	307	333	323	526

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