

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2014 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

| | |
|----------------------------------|---|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : 01.01.2014 – 30.06.2014 |
| Bankanın Ticaret Ünvanı | : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi |
| Genel Müdürlük Adresi | : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın 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 |
| Elektronik posta adresi | : bilgi@bankpozitif.com.tr |

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

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


Hasan AKÇAKAYALIOĞLU
Yönetim Kurulu
Başkanı


Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı


Kadir ÇEVİK
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi


Kerem YARDAR
Finansal Planlama ve
Kontrol Denetim Sorumlu
Müdür

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

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

| (Bin TL) | 30.06.2014 | 31.12.2013 | artış/(azalış) % |
|---|------------|------------|------------------|
| Toplam Aktifler | 1,926,538 | 2,242,835 | -14.1% |
| Krediler | 1,242,268 | 1,460,304 | -14.9% |
| Finansal Kiralama Alacakları,net | 23,726 | 29,300 | -19.0% |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Vartıklar | 9,683 | 6,213 | 55.9% |
| Satılmaya Hazır Finansal Vartıklar | 222,900 | 279,693 | -20.3% |
| Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç) | 138,470 | 162,099 | -14.6% |
| Diğer Aktifler | 289,491 | 305,226 | -5.2% |
| Ödenmiş Sermaye | 337,292 | 337,292 | 0.0% |
| Toplam Özkaynaklar | 499,288 | 493,201 | 1.2% |
| Net Kar (*) | 1,641 | 18,275 (*) | -91.0% |
| Toplam Garanti ve Kefaletler | 829,908 | 953,435 | -13.0% |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 23.24% | 21.09% | |
| Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil) | 1 | 1 | |
| Banka Personel Sayısı | 125 | 129 | |

(*) Karşılaştırma amacıyla 30.6.2013 net kar rakamıdır.

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde BankPozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile BankPozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışı 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 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

| 30 Haziran 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 yarı yıl finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 1.9 milyar TL; toplam özkaynak büyüklüğü ise 499 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülasyon faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk altı ayında 1.2 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %65'sini oluşturmaktadır. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 830 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %12'ini oluşturmaktadır. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

2014 yılının ilk altı aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %64 artarak 84.6 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitif Kazakistan'ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan'da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın mali tablolarımızda taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği bağlı ortaklık yatırım tutarımıza ilişkin 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayırılmış ve Bankamız 2014 yılının ilk yarısını 1.6 milyon TL kar ile kapatmıştır. Değer düşüklüğü karşılığı, ilgili ertelenmiş vergi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 yılı ilk yarı yıl net karımız yaklaşık 8.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2014 yılı ilk yarı yıl sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %23.24 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, faiz oranı hareketliğinin sermayeye etkisi en düşük seviyede tutulmuş, likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapılmış ve bu strateji sayesinde hep fazla likidite taşınarak, hedeflenen sektörlerde, müşterilerimize olan desteğimiz devam etmiştir.

Saygılarımla,
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Saygılarımla,
Erden Kadir Çevik
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

8. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

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

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

| % | 30.06.2014 | |
|---|-------------|-------------------|
| | BankPozitif | Sektör Ortalaması |
| Krediler / Toplam Aktifler | 65,71% | 61,43% |
| Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler | 11,71% | 16,31% |
| Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler | 3,42% | 2,83% |

Kaynak : BDDK İnteraktif Aylık Bülten Mayıs 2014 Verileri

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM II

II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:

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

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

2013 yılı sonunda 127 olan personel sayısı, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 125 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

Rapor döneminde önemli bir değişiklik olmamıştır.

8. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

9. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

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

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

2014 yılının ilk altı aylık döneminde faaliyet gelirlerimizin bir önceki döneme göre %64 artarak 84.6 milyon TL'ye ulaşmıştır. Faaliyet gelirleri Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan 27.6 milyon TL tutarında diğer gelirleri içermektedir. Ayrıca bu dönemde %100 bağlı ortaklığımız olan JSC BankPozitif Kazakistan'ın faaliyetlerini sürdürdüğü Kazakistan'da yaşanan devalüasyon sonucunda bağlı ortaklığımızın mali tablolarımızda taşınan değeri yönetimimiz tarafından tekrar gözden geçirilmiş ve ihtiyatlılık prensibi gereği bağlı ortaklık yatırım tutarımıza ilişkin 24.5 milyon ABD doları eşdeğeri değer düşüklüğü karşılığı ayrılmış ve Bankamız 2014 yılın ilk yarısını 1.6 milyon TL kar ile kapatmıştır. Değer düşüklüğü karşılığı, ilgili ertelenmiş vergi düzeltmesinin etkisi ve Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelirden arındırılmış 2014 yılı ilk yarı yıl net karımız yaklaşık 8.7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı % 12 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %66 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %23.24 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

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

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

Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi :

Fitch Ratings: Temmuz 2014

Yabancı Para Taahhütler

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |

Türk Parası Taahhütler

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

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

| | 30.06.2014 | 31.12.2013 | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Toplam Aktifler | 1,926,538 | 2,242,835 | 1,804,290 | 2,013,544 | 1,620,812 |
| Toplam Nakdi Krediler | 1,242,268 | 1,460,304 | 1,134,892 | 1,364,665 | 1,126,585 |
| Finansal Kiralama Alacakları, net | 23,726 | 29,300 | 20,031 | 1,118 | 7,120 |
| Menkul Değerler (*) | 225,594 | 280,792 | 231,743 | 182,229 | 115,177 |
| Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç) | 138,470 | 162,099 | 112,532 | 135,683 | 163,943 |
| Ödenmiş Sermaye (Nominal) | 337,292 | 337,292 | 337,292 | 337,292 | 337,292 |
| Toplam Özkaynaklar | 499,288 | 493,201 | 487,784 | 459,976 | 465,160 |
| Net Kar | 1,641 | 23,191 | 23,122 | 1,525 | 21,453 |
| Toplam Garanti ve Kefaletler | 829,908 | 953,435 | 503,677 | 625,049 | 502,286 |
| Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil) | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 |
| Banka Personel Sayısı | 125 | 129 | 129 | 135 | 288 |

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