

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2015 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2015 – 31.03.2015
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 I. ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN
FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN


Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2015 Yılı I. Ara Dönem Konsolide Olmayan 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




Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Kadir ÇEVİK
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Kerem VARDAR
Finansal Planlama ve
Kontrol Sorumluluğu
Müdürü



Amir AYIV
Denetim Komitesi Üyesi

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 31 Mart 2015 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)	31.03.2015	31.12.2014	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	2,001,445	1,851,367	8.1%
Krediler	1,310,084	1,181,551	10.9%
Finansal Kiralama Alacakları,net	29,950	35,220	-15.0%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	13,052	12,678	2.9%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	94,573	119,106	-20.6%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,017	0	0.0%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	247,645	236,744	4.6%
Diğer Aktifler	299,124	266,068	12.4%
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292	0.0%
Toplam Özkaynaklar	427,646	428,193	-0.1%
Net Kar (*)	844	(4.067) (*)	-120.8%
Toplam Garanti ve Kefaletler	815,113	771,432	5.7%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18.82%	20.71%	
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	
Banka Personel Sayısı	132	128	

(*) Karşılaştırma amacıyla 31.03.2014 net kar rakamıdır.

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

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

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

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi (devamı)

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

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

31 Mart 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 Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

31 Mart 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 birinci çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 2 milyar TL; toplam özkaynak büyüklüğü ise 427.6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülâtif faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk üç ayında 1.3 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %67’sini oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için bu oran %64’dür. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 815 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %5.2’sini oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için ise bu oran %14.7’dir. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankamız 2015 yılının ilk üç aylık dönemini 0.8 milyon TL net kar ile tamamlamış bulunmaktadır. Piyasa değişikliklerine göre herhangi bir döviz veya faiz pozisyonu almadan ve spekülâtif işlemlerden uzak durarak elde ettiğimiz bu kar rakamı, Bankamızın sürdürülebilir karlılık hedefinin gerçekleşmekte olduğunun göstergesidir.

Bankamızın 2015 yılı ilk üç ay sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %18.82 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;

%	31.03.2015	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	66.95%	63.94%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	5.15%	14.69%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler	4.91%	2.83%

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 – 31 Mart 2015 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız 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:

Bankamızın 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 128 olan personel sayısı, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla 132 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 – 31 Mart 2015 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 - 31 Mart 2015 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

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

Bankamız, 2015'in ilk üç ayını, konsolide olmayan verilere göre 0.8 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı % 5.2 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %67 seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Mart 2015 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %18.82 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	AA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

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

	31.03.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Toplam Aktifler	2,001,445	1,851,367	2,242,835	1,804,290	2,013,544
Toplam Nakdi Krediler	1,310,084	1,181,551	1,460,304	1,134,892	1,364,665
Finansal Kiralama Alacakları,net	29,950	35,220	29,300	20,031	1,118
Menkul Değerler (*)	103,158	120,523	280,792	231,743	182,229
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	247,645	236,744	162,099	112,532	135,683
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337,292	337,292	337,292	337,292	337,292
Toplam Özkaynaklar	427,646	428,193	493,201	487,784	459,976
Net Kar	844	(4,067)**	23,191	23,122	1,525
Toplam Garanti ve Kefaletler	815,113	771,432	953,435	503,677	625,049
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	1	1	1
Banka Personel Sayısı	132	128	122	129	135

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

(**) Karşılaştırma amacıyla 31.03.2014 net kar rakamıdır.