BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2015 ARA DÖNEM 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

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 30 Eylül 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 Tablolar 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)	30.09.2015	31.12.2014	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	2.090.127	1.851.367	12,9%
Krediler	1.502.459	1.181.551	27,2%
Finansal Kiralama Alacakları,net	32.723	35.220	-7,1%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	14.129	12.678	11,4%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67.103	119.106	-43,7%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.022	0	0,0%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	205.830	236.744	-13,1%
Diğer Aktifler	260.861	266.068	-2,0%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0,0%
Toplam Özkaynaklar	343.927	428.193	-19,7%
Net Kar (*)	-81.053	(66.483)	-5039,2%
Toplam Garanti ve Kefaletler	811.942	771.432	5,3%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,39%	20,71%	
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	
Banka Personel Sayısı	131	128	

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:

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 Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu 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 aktif büyüklüğümüz 2.090 milyar TL; toplam özkaynak büyüklüğü ise 343.9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın "ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülatif faaliyetlerden uzak durma" prensibi paralelinde, yılın ilk dokuz ayında 1.5 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %73'ünü oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için bu oran %64'dür. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 812 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen "menkul kıymet portföyü" toplamı ise aktifimizin %3.9'unu 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 ilk dokuz aylık dönemini 81 milyon TL net zarar ile tamamlamış bulunmaktadır.

Bankamızın 30.09.2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılan JSC BankPozitiv Kazakhstan'ın gerçeğe uygun değerine göre 95 milyon TL'lik değer düşüklüğü yansıtılmıştır. JSC BankPozitiv Kazakhstan'ın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalışın büyük kısmı, Kazakistan para birimi olan Tenge'nin USD ve TL karşısındaki değerinin düşmesi kaynaklıdır. Bankamız, 30.09.2015 tarihi itibarıyla, JSC BankPozitiv Kazakhstan için ayrılan değer düşüklüğü hariç faaliyetlerinden 14,2 milyon TL net kar elde etmiş olup, JSC BankPozitiv Kazakhstan değer düşüklüğünün yansıtılması ile konsolide olmayan net dönem zararı 81 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bu zarar bir defaya mahsus olmakla beraber, satıştan elde edilecek gelirin tamamen Türkiye faaliyetlerimizde kullanılması ile beraber sağlıklı büyümemiz devam edecektir.

Bankamızın 2015 yılı ilk dokuz ay sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %14.39 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

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;

%	30.09.2015	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	73,45%	63,85%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	3,90%	13,45%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler	4,91%	2,93%

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 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide olmayan 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:

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, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 131 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 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide olmayan Sınırlı 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 Eylül 2015 ara dönemine ait konsolide olmayan Sınırlı Denetim raporunda mevcuttur.

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

Bankamız, 2015'in ilk dokuz ayını, konsolide olmayan verilere göre 81 milyon TL zarar rakamı ile tamamlamıştır.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %3.9 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %73 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %14.39 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: 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

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

	30.09.2015	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
Toplam Aktifler	2.090.127	1.851.367	2.242.835	1.804.290	2.013.544
Toplam Nakdi Krediler	1.502.459	1.181.551	1.460.304	1.134.892	1.364.665
Finansal Kiralama Alacakları,net	32.723	35.220	29.300	20.031	1.118
Menkul Değerler (*)	81.457	120.523	280.792	231.743	182.229
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	205.830	236.744	162.099	112.532	135.683
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	343.927	428.193	493.201	487.784	459.976
Net Kar	-81.053	(66.483)	23.191	23.122	1.525
Toplam Garanti ve Kefaletler	811.942	771.432	953.435	503.677	625.049
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1	1	1	1	1
Banka Personel Sayısı	131	128	122	129	135

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