

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN**BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU****A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER****1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER**

- 1.1. Ticaret Unvanı** : BANKPOZİTİF KREDİ ve KALKINMA BANKASI A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yasa Blokları No: 3
Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 417870
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Bankanın faaliyet alanı ana sözleşmenin 4'üncü maddesinde belirtilmiştir. Bu madde kapsamında banka bir yatırım ve kalkınma bankası olarak faaliyet göstermektedir. Banka, Bankacılık Kanunu'nun 4'üncü maddesinde belirtilen ve izin verilen mevduat ve katılım fonu kabulü faaliyetleri hariç, her türlü bankacılık hizmetleri yapmak amacıyla kurulmuştur. Bankanın fiili yürütülen faaliyetleri bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır. Bankanın personel sayısı 76 kişidir. Bankanın merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Banka'nın 337.292.350 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	235.514.687,40	69,825
C Faktoring A.Ş.	101.777.661,70	30,175
Toplam	337.292.350	100,000



1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Banka sermayesinin %69,825'ine sahip olan Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd'nin ve %30,175'ine sahip olan C Faktoring A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı: Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayede Ki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Bank Hapoalim BM. (*)	1.076	100
Toplam	1.076	100

(*) 1.000 Şekli Sermayenin TL karşılığı 31 Aralık 2017 tarihli 1.076257 Şekli/TL kuru kullanılarak çevrilmiştir.

Ortaklık Yapısı: C Faktoring A.Ş.		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayede Ki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
Damla Cingilioğlu	55.000.000	81,121
HCBG HOLDING BV	6.600.000	9,735
Kemal Cingilioğlu	5.910.000	8,717
Toplam	67.800.000	100,000

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim, İsrail'de mukim, Kuzey ve Latin Amerika, Avrupa, Asya ve Avustralya'yı kapsayan dünya çapında mevcudiyete sahip uluslararası bir bankadır. Bank Hapoalim %30 pazar payı ile İsrail'in en büyük bankaları arasında yer almakta ve bu yüzden bankanın performansı ülke ekonomisinin performansından direkt olarak etkilenmektedir.

İsrail ekonomisi 2017, 2016, 2015, 2014, 2013 ve 2012 yıllarında sırasıyla %3,0, %3,3, %3,5, %3,2, %3,3 ve %3,2 oranında büyümüştür. 31 Aralık 2017 itibariyle işsizlik oranı önceki seneye göre %8,5 azalarak %4,7'den %4,3 seviyesine gerilemiştir. 31 Aralık 2017 itibariyle yıllık enflasyon oranı %0,3 olarak gerçekleşmiştir. İsrail Merkez bankasının 31 Aralık 2017 itibariyle faiz oranı %0,10'dur. (31 Aralık 2016 : %0,10)

Global finansal kriz ortamında İsrail ekonomisi A ratingini korumayı başarmıştır. 2017 yılı itibariyle Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının İsrail'e ilişkin olarak belirlediği kredi notları sırasıyla Standard and Poor's A+ (Durağan), Moody's A1 (Durağan) ve Fitch A (Durağan)'dır. Aynı kuruluşların Bank Hapoalim için belirlediği kredi notları ise sırasıyla Standard and Poor's A- (Durağan), Moody's A2 (Durağan) ve Fitch A- (Durağan)'dır.



1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu	Y.Kurulu Başkanı	23.03.2015	3 yıl
Dan Alexander Koller	Y.Kurulu Başkan Vekili	23.03.2017	3 yıl
Jacky Cohen	Y.Kurulu Üyesi	23.03.2015	3 yıl
Kalman Schiff	Y.Kurulu Üyesi	23.03.2015	3 yıl
Yonathan Serr	Y.Kurulu Üyesi	23.03.2015	3 yıl
Josef Kestenbaum	Y.Kurulu Üyesi	04.05.2017 (*)	3 yıl
Menashe Carmon	Y.Kurulu Üyesi	23.03.2015	3 yıl
Halil Eralp	Y.Kurulu Üyesi	23.03.2015	3 yıl
Atasel Tuncer	Y.Kurulu Üyesi, Genel Müdür	21.03.2016	3 yıl

(*)Yönetim kurulu tarihi olup, bu sene yapılacak olan genel kurul onayına sunulacaktır.

Bankamızın yönetim kurulu üye sayısı ve yapısı ana sözleşmenin 21'inci maddesinde düzenlenmiştir. İlgili madde gereğince Yönetim Kurulu, Genel Müdür de dahil olmak üzere 9 (dokuz) üyeden oluşur. Bağımsız üyemiz yoktur. Yönetim Kurulu üyeleri, TTK ve Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca Genel Kurul tarafından seçilir; ancak, Yönetim Kurulu üyelerinden 6'sı (altı) Hapoalim tarafından aday gösterilen kişiler arasından ve 3'ü (üç) de C Faktoring tarafından aday gösterilen kişiler arasından seçilecektir.

Halihazırda Yönetim Kurulu 9 üyeden oluşmaktadır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Bankamızda finansal duran varlık bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş (*)	4.000.000	99,67

(*) C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş Konsolide Finansal tablolarda, mali olmayan bağlı ortaklık olması sebebiyle BDDK yönetmeliklerine uygun olarak konsolide edilmemiştir.



1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Metin Topçuoğlu	Muhasebe Direktörü	08.02.2011
Kevser Taştaban	Finansal Planlama ve Kontrol Müdürü	08.02.2011
Hakan Bay	Finansal Planlama ve Kontrol Direktörü	17.10.2016
Çiğdem Eyüboğlu	Finansal Planlama ve Kontrol Müdürü	17.02.2016

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 16.10.2009 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlamıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 278.097.348 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. : 59.195.002 TL
(Nakden)

2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 337.292.350 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 17.04.2008
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 24.04.2008 sayı 7048

2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin : 26.02.2015 sayı YMM/1352/2015-14
Mali Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı



3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2016 ve 2017 yıllarına ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2016	TMS hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)	Olumlu
31.12.2017	TMS hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)	Olumlu

Banka'nın konsolide olmayan 2016 ve 2017 yılları hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİN TL)	31.12.2016	31.12.2017
Krediler	1.256.955	918.438
Finansal Kiralama Alacakları, net	14.936	4.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	12.276	10.391
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	65.734	71.759
Nakit Değerler ve Bankalar	218.184	309.497
Bağlı Ortaklıklar	4.058	4.058
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	58.250	58.279
Diğer Aktifler	50.282	46.382
Aktif Toplamı	1.680.675	1.423.295
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1.795	4.426
Alınan krediler	675.358	339.028
Para piyasalarına borçlar	17.892	30.177
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	580.487	637.743
Diğer Pasifler	60.387	58.347
Özkaynaklar	344.756	353.574

Sermaye	337.292	337.292
Sermaye Yedekleri	39.839	43.661
Kar Yedekleri	113.840	113.705
Geçmiş Yıllar Kar / (Zararı)	-160.713	-146.215
Dönem Net Kar / (Zararı)	14.498	5.131
Pasif Toplamı	1.680.675	1.423.295

GELİR TABLOSU (BİN TL)	31.12.2016	31.12.2017
Faiz Gelirleri (-)	121.416	109.551
Kredilerden Alınan Faizler	110.564	91.144
Bankalardan Alınan Faizler	203	1.473
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3.329	10.768
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.095	4.228
Finansal Kiralama Gelirleri	1.323	662
Diğer Faiz Gelirleri	902	1.276
Faiz Giderleri (-)	-64.217	-65.405
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-26.145	-22.348
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-801	-475
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-35.789	41.285
Diğer Faiz Giderleri	-1.482	-1.297
Net Faiz Geliri / Gideri	57.199	44.146
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	5.668	4.246
Ticari Kâr/Zarar (Net)	741	-1.700
Diğer Faaliyet Gelirleri	32.631	9.090
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	96.239	55.782
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	-14.081	-1.618
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-56.482	-47.831
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	25.676	6.333
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	-11.178	-1.202
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	14.498	5.131
Durdurulan Faaliyetlerden Gelirler	-	-
Durdurulan Faaliyetlerden Giderler	-	-

Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	-	-
Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığı (+-)	-	-
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı	-	-
Net Dönem Karı	14.498	5.131

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	26.01.2018	AA+(Tur) Durağan	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	09.02.2017	AA+(Tur) Durağan	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	12.02.2016	AA+(Tur) Durağan	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Yıllık Basit Faiz Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	58.000.000	TL	14.03.2018	11.07.2018	14,90	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	50.000.000	TL	03.05.2018	17.08.2018	15,20	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	70.000.000	TL	09.05.2018	05.09.2018	15,40	Nitelikli Yatırımcı
Toplam	178.000.000					

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/Finansman Bonosu	400.000.000.-TL / 15.03.2018	280.000.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Borçlanma aracı ihracı ile elde edilecek kaynak, 2018 yılında itfası gerçekleşecek borçlanmaların ödenmesinde ve Bankamız faaliyet konusu olan kurumsal kredilerin fonlamasında kullanılacaktır. Borçlanma araçları ihracının Türk Lirası olarak yapılması planlandığından borçlanma aracı ihracının, yabancı para net genel pozisyona bir etkisi olmayacaktır. Sağlanan kaynak ile YP cinsinden aktif yaratılması durumunda ise kaynağın ilgili kısmı için türev işlemler yapılacak ve yabancı para pozisyon alınmayacaktır.

Banka daha önce yaptığı ihraçları faaliyet konusu olan kurumsal kredilerin fonlanmasında kullanmıştır. TL olarak sağlanan kaynaklar Çapraz para swapları ile yabancı paraya çevrilmektedir. Banka, çapraz faiz swap maliyetleri üzerine ortalama %2 civarında spread dahil ederek yabancı para cinsinden aktif yaratmaktadır.

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
2018 yılında itfası gerçekleşecek borçlanmaların ödenmesi	%50
Kurumsal kredilerin fonlaması	%50

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Banka daha önce yaptığı ihraçlarda aracı kurum kullanmıştır. İleride yapacağı ihraçlarda da aracı kurum kullanmayı planlamaktadır. Banka ihraçlarda Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile çalışmayı hedeflemektedir.

Banka 30 Kasım 2016 tarihinde Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile borçlanma araçları "Finansal Danışmanlık ve Aracılık Sözleşmesi" imzalamıştır. İmzalanan sözleşme kapsamında verilecek aracılık hizmetinin türü "En İyi Gayret Aracılığı"dır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi amacıyla Borsa İstanbul'a 14 Mayıs 2018 tarihinde başvuru yapılması planlanmaktadır.

10/05/2018

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Atasel Tuncer
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür


BANKPOZİTİF
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.

Lori Hananel
Genel Müdür Yardımcısı