BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2012 ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	**:** 01.01.2011 – 31.03.2012
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
2012 YILI I. ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN
FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2012 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Hakan Okan BALKÖSE
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet YALÇIN
Finansal Planlama ve Muhasebeden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.

Metin TOPÇUOĞLU
Muhasebeden Sorumlu
Müdür

BankPozitif

Rüzgarlıbahçe Mahallesi
Kayın Sokak No:3 34805
Kavacık/Beykoz İstanbul

T: (0216) 538 25 25
F: (0216) 680 38 44
bankpozitif.com.tr

I. SUNUŞ

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 31 Mart 2012 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)	31.03.2012	31.12.2011	artış/(azalış) %
Toplam Aktifler	2.019.219	2.013.544	0,3%
Krediler	1.255.890	1.364.665	-8,0%
Finansal Kiralama Alacakları,net	601	1.118	-46,2%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	25.786	39.965	-35,5%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	314.345	181.570	73,1%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	153.067	135.683	12,8%
Diğer Aktifler	269.530	290.543	-7,2%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0,0%
Toplam Özkaynaklar	468.794	459.976	1,9%
Net Kar	7.423	3.687 (*)	101,3%
Toplam Garanti ve Kefaletler	525.067	625.049	-16,0%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	26,27%	23.98%	
Banka Şube Sayısı	-	-	
Banka Personel Sayısı	127	135	

(*)31 Mart 2011 yılına ait 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 2012 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 2012	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 2012 yılı birinci çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğümüz 2.02 milyar TL; toplam özkaynak büyüklüğü ise 469 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın "ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülatif faaliyetlerden uzak durma" prensibi paralelinde, yılın ilk üç ayında 1.3 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %62'sini oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için bu oran %57'dir. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 525 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen "menkul kıymet portföyü" toplamı ise aktifimizin %15.7'sini oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için ise bu oran %23'tür. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankamız 2012 yılının ilk üç aylık dönemini 7.4 milyon TL net kar ile tamamlamış bulunmaktadır. Piyasa değişikliklerine göre herhangi bir döviz veya faiz pozisyonu almadan ve spekülatif işlemlerden uzak durarak elde ettiğimiz bu kar rakamı, Bankamızın sürdürülebilir karlılık hedefinin gerçekleşmekte olduğunun göstergesidir.

Bankamızın 2012 yılı ilk çeyrek sonu itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %26.27 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 artarak devam etmiştir.

Saygılarımla,
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Saygılarımla,
Hakan Okan Balköse
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;

%	31.03.2012	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	62,23%	56,88%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	15,65%	23,21%
Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam kredile	4,91%	2,83%

Kaynak : BDDK İnteraktif Aylık Bülten Mart 2012 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:

Kurumsal Pazarlama'dan sorumlu genel müdür yardımcısı Ayçe Şule Gürleyik 30 Mart 2012 tarihi itibarıyla bankamızdaki görevinden ayrılmıştır.

2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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:

2011 yılı sonunda çalışan sayısı 135 iken, 31 Mart 2012 itibarıyla toplam çalışan sayısı 127 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 – 31 Mart 2012 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 herhangi 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 2012 ara dönemine ait konsolide olmayan Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

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

Bankamız, 2012'nin ilk üç ayını, konsolide olmayan verilere göre 7.4 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı % 15.7 olarak gerçekleşmiştir. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %62 seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %26.27 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: Kasım 2011

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

Moodys Ratings: Nisan 2011

Yabancı Para Borçlanma	Ba1 (Durağan)
Yerel Para Borçlanma	Ba1 (Durağan)
Finansal Güç	D

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

	31.03.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Toplam Aktifler	2.019.219	2.013.544	1.620.812	1.595.147	1.662.118
Toplam Nakdi Krediler	1.255.890	1.364.665	1.126.585	1.203.805	1.074.219
Finansal Kiralama Alacakları,net	601	1.118	7.120	9.273	18.830
Menkul Değerler (*)	340.131	221.535	146.720	121.833	104.922
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	153.067	135.683	163.943	116.072	314.805
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	337.292
Toplam Özkaynaklar	468.794	459.976	465.160	445.308	467.430
Net Kar	7.423	3.687 (*)	21.453	26.686	33.515
Toplam Garanti ve Kefaletler	525.067	625.049	502.286	494.756	550.676
Banka Şube Sayısı	-	-	1	3	10
Banka Personel Sayısı	127	135	288	263	252

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