

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

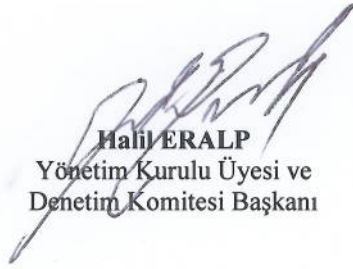
30 EYLÜL 2012 ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

| | |
|----------------------------------|---|
| Raporun Ait Olduğu Dönem | : 01.01.2012 – 30.09.2012 |
| 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 |

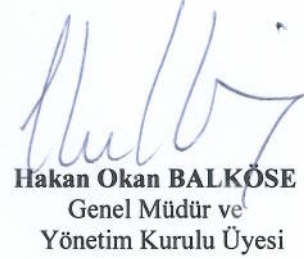


BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
2012 YILI III. ARA DÖNEM KONSOLİDE
FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

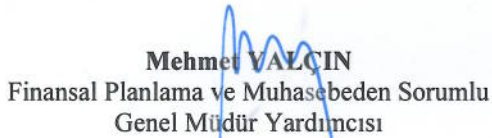
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2012 Yılı III. Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu, 21.12.2008 tarih ve 27087 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Halil ERALP
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Hakan Okan BALKÖSE
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi



Mehmet VALCIN
Finansal Planlama ve Muhasebeden Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



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 Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“BankPozitif”, “Banka”) 30 Eylül 2012 ara dönemi konsolide faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu’nun tamamında 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 mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

| (Bin TL) | 30.09.2012 | 31.12.2011 | artış/(azalış) % |
|---|------------|------------|------------------|
| Toplam Aktifler | 1.833.825 | 2.071.432 | -11,5% |
| Krediler | 1.260.760 | 1.471.824 | -14,3% |
| Finansal Kiralama Alacakları,net | 144 | 1.151 | -87,5% |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 22.546 | 39.965 | -43,6% |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 256.114 | 194.891 | 31,4% |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | 0,0% |
| Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç) | 158.998 | 225.527 | -29,5% |
| Diğer Aktifler | 135.263 | 138.074 | -2,0% |
| Ödenmiş Sermaye | 337.292 | 337.292 | 0,0% |
| Toplam Özkaynaklar | 468.460 | 432.571 | 8,3% |
| Net Kar | 23.123 | 7.905 (*) | 192,5% |
| Toplam Garanti ve Kefaletler | 514.041 | 646.515 | -20,5% |
| Sermaye Yeterlilik Rasyosu | 21,66% | 18,34% | |
| Grubun Şube Sayısı | 3 | 3 | |
| Grubun Personel Sayısı | 339 | 323 | |

*30 Eylül 2011 dönemine ait konsolide kar rakamıdır.

2. Banka’nın Tarihsel Gelişimi:

BankPozitif, 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 azımlık 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 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 Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

| 30 Eylül 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 üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam konsolide aktif büyüklüğümüz 1.8 milyar TL; toplam konsolide özkaynak büyüklüğü ise 468 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın “ana faaliyet konularına yoğunlaşma ve spekülasyon faaliyetlerden uzak durma” prensibi paralelinde, yılın ilk dokuz ayında 1.3 milyar TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğümüz toplam aktifimizin %69'unu oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için bu oran %58'dir. Gayrinakdi kredi büyüklüğümüz ise 514 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen ve kazanç yapısı devamlılık arz etmeyen “menkul kıymet portföyü” toplamı ise aktifimizin %14'ünü oluşturmaktadır. Türkiye Bankacılık Sektörü için ise bu oran %21'dir. Bankamız bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankamız 2012 yılının ilk dokuz aylık dönemini 23 milyon TL konsolide net kar ile tamamlamış bulunmaktadır. Piyasa değişikliklerine göre herhangi bir döviz veya faiz pozisyonu almadan ve spekülasyon işlemlerden uzak durarak elde ettiğimiz bu kar rakamı, Bankamızın sürdürülebilir karlılık hedefinin gerçekleşmekte olduğunun göstergesidir.

Bankamızın 2012 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla konsolide sermaye yeterlilik oranı %21.66 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, Ana ortaklık Banka'nın sektör içindeki konumunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

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

| % | 30.09.2012 | |
|---|-------------|----------------------|
| | BankPozitif | Sektör Ortalaması(*) |
| Krediler / Toplam Aktifler | 68,76% | 57,75% |
| Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler | 13,97% | 21,24% |
| Takipteki alacaklar (brüt)/ Toplam krediler | 5,50% | 3,04% |

(*) Konsolide olmayan mali tablolardan elde edilmiş sektör verileridir.

Kaynak : BDDK İnteraktif Aylık Bülten Eylül 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:

Yönetim Kurulu üyelerinden Orith Lerer 8 Ekim 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 9 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Dan Alexander Koller Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

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:

Denetim Kurulu üyelerinden Orith Lerer 8 Ekim 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 9 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Dan Alexander Koller Denetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

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 grubun çalışan sayısı 323 iken, 30 Eylül 2012 itibarıyla toplam çalışan sayısı 339 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 – 30 Eylül 2012 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim raporunun Beşinci Bölüm beşinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık 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.

Bağlı Ortaklık

JSC BankPozitiv Kazakhstan

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 2012 ara dönemine ait konsolide Sınırlı Bağımsız Denetim raporunda mevcuttur.

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

Bankamız, 2012'nin ilk dokuz ayını, konsolide verilere göre 23 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %14 olarak gerçekleşmiştir. Banka, menkul kıymet portföyü büyük oranda değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamının, aktifler içindeki payı %69 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %21.66 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:

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

5. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi:

Fitch Ratings: Kasım 2012

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: Temmuz 2012

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

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

| | 30.09.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2010 | 31.12.2009 | 31.12.2008 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| Toplam Aktifler | 1.833.825 | 2.071.432 | 1.703.548 | 1.658.184 | 1.775.296 |
| Toplam Nakdi Krediler | 1.260.760 | 1.471.824 | 1.150.173 | 1.233.819 | 1.171.585 |
| Finansal Kiralama Alacakları,net | 144 | 1.151 | 7.385 | 9.814 | 19.514 |
| Menkul Değerler (*) | 256.114 | 197.040 | 130.389 | 116.888 | 90.865 |
| Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç) | 158.998 | 225.527 | 269.819 | 187.808 | 374.059 |
| Ödenmiş Sermaye (Nominal) | 337.292 | 337.292 | 337.292 | 337.292 | 337.292 |
| Toplam Özkaynaklar | 468.460 | 432.571 | 443.866 | 423.962 | 465.861 |
| Net Kar | 23.123 | 2.076 | 21.776 | 17.745 | 30.557 |
| Toplam Garanti ve Kefaletler | 514.041 | 646.515 | 515.284 | 501.991 | 561.142 |
| Grubun Şube Sayısı | 3 | 3 | 4 | 6 | 15 |
| Grubun Personel Sayısı | 339 | 323 | 526 | 509 | 647 |

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