

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

2008 YILI FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2008 – 31.12.2008
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 A.Ş.’NİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Divan başkanı, oy toplama memuru ve zabıt katibinden oluşan Başkanlık Divanı’nın seçimi,
2. Toplantı tutanağını imzası hususunda Başkanlık Divanı’na yetki verilmesi,
3. 2008 yılı Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
4. 2008 yılı Bilanço ve Kar Zarar hesaplarının incelenmesi, müzakeresi ve karara bağlanması ile kar dağıtımıyla ilgili teklifin görüşülerek kabulü veya reddi,
5. 2008 yılı işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçilerin olası ibralarının görüşülmesi,
6. Yönetim Kurulu üyeleri ve Denetçi seçimlerinin yapılması, atanmaları ve görev sürelerinin saptanması,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur haklarının ve Denetçi ücretlerinin tespiti için karar verilmesi,
8. 2009 yılı mali tablolarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu’nun onaylanması,
9. Bazı Yönetim Kurulu Üyelerine, T.T.K.’nin 334. ve 335. maddelerinde yazılı hususların ifası için olası izinlerin verilmesi konusunun görüşülmesi ve karar verilmesi,
10. Dilekler, temenniler ve kapanış.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.
2008 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

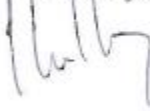
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. yıllık faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.

27 Mart 2009

İ. Hasan AKÇAKAYALI OĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı



H. Okan BALKÖSE
Genel Müdür



Mehmet YALÇIN
Finansal Planlama ve
Kontrolde Sorumlu
Genel Müdür Yrd.



M.E. Kürşad KETEÇİ
Finansal Planlama ve
Kontrolde Sorumlu Müdür



Halil Eralp
Denetim Komitesi Başkanı



Alberto Garfunkel
Denetim Komitesi Üyesi



Bankpozitif

Kazganlıbağcı Mahallesi
Kaya Sokak No:3 34505
Kadıköy/Beşiktaş İstanbul
T: (0216) 339 20 25
F: (0216) 339 30 44
bankpozitif.com.tr



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,
27 Mart 2009

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

I. SUNUŞ

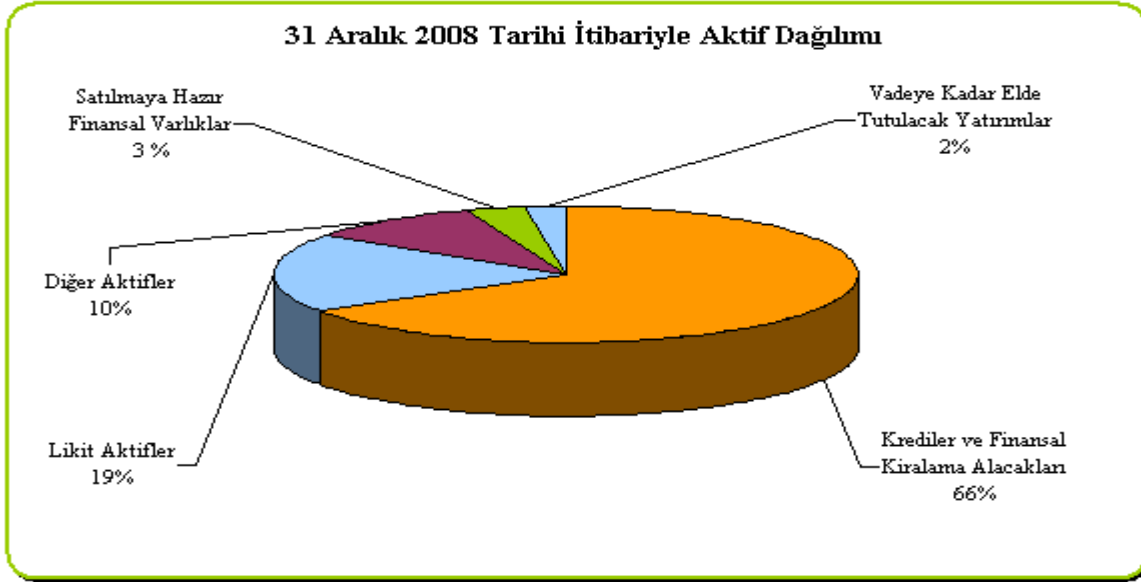
1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (BankPozitif) 2008 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. (Bin YTL)

(Bin YTL)	31.12.2008	31.12.2007	artış %
Toplam Aktifler	1.662.118	1.111.096	50%
Krediler	1.074.219	725.788	48%
Finansal Kiralama Alacakları,net	18.830	32.474	-42%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	14.180	2.722	421%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.521	112.105	-51%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.221	-	-
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	314.805	126.201	149%
Diğer Aktifler	149.342	111.806	34%
Ödenmiş Sermaye	337.292	278.097	21%
Toplam Özkaynaklar	467.430	355.957	31%
Net Kar	33.515	27.034	24%
Toplam Garanti ve Kefaletler	550.676	377.001	46%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	32.44%	39.58%	
Banka Şube Sayısı	10	9	
Banka Personel Sayısı	252	274	

Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2008

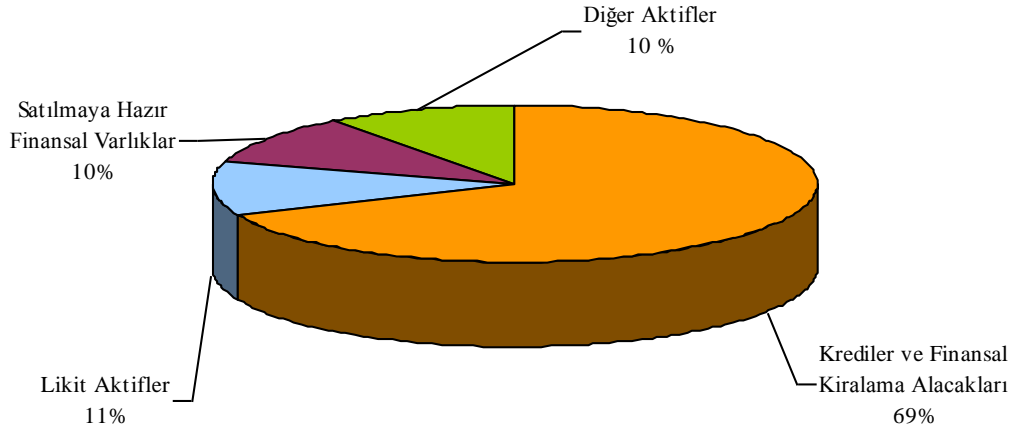
	Bin YTL	Toplam Aktiflere Oran
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1.093.049	66%
Likit Aktifler	314.805	19%
Diğer Aktifler	163.522	10%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.521	3%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.221	2%
	1.662.118	100%



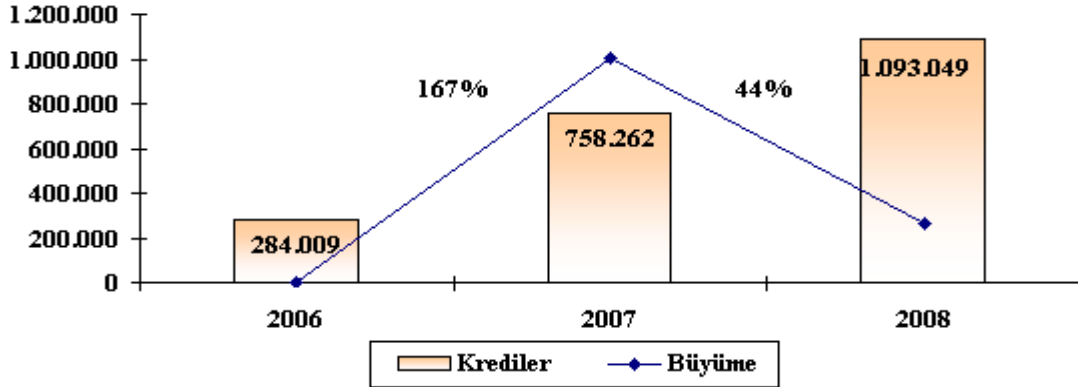
Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2007

	Bin YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	758.262	69%
Likit Aktifler	126.201	11%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	112.105	10%
Diğer Aktifler	114.528	10%
	1.111.096	100%

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Aktif Dağılımı



KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (net) YILLAR İTİBARIYLA GELİŞİMİ (bin YTL)



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.

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 Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemi onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 YTL (tam YTL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 YTL (tam YTL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 YTL'den (tam YTL) 278,097,348 YTL'ye (tam YTL) arttırılmıştır.

25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 278,097,348 YTL'den (tam YTL), Tarshish tarafından taahhüt edilen 59,195,002 YTL (tam YTL) bedel karşılığında ve Tarshish dışındaki ortaklarının rüçhan haklarının kısıtlanması yolu ile 337,292,350 YTL'ye (tam YTL) primli olarak arttırılmasına ve 59,195,002 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedelinin Banka'nın sermaye hesabına ve 20,121,265 YTL (tam YTL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedelinin ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmasının onaylanmasına karar verilmiştir. Tarshish, 25 Mart 2008 tarihinde sermaye ve hisse senedi ihraç bedelleri toplamı olan 79,316,267 YTL'yi (tam YTL) Banka hesaplarına nakit olarak yatırmıştır.

BDDK'nın 8 Nisan 2008 tarih BDDK.UYI.81.1.01-5038 sayılı izin yazısına istinaden 59,195,002 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedeli Banka'nın sermaye hesabına, 20,121,265 YTL (tam YTL) tutarındaki prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesaplarına aktarılmıştır.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Banka Ana Sözleşmesi, sermaye arttırımı nedeniyle 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında verilen karar doğrultusunda tadil edilmiştir.

Ana Sözleşmedeki değişiklik İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 17 Nisan 2008 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 24 Nisan 2008 ve 7048 sayılı nüshasında ilan olunmuştur

İlgili değişiklik; Banka'nın ana sermayesi 278.097.348 (iki yüz yetmiş sekiz milyon doksan yedi bin üç yüz kırk sekiz) YTL'den, ana hissedar Tarshish tarafından taahhüt edilen 59.195.002 (elli dokuz milyon yüz doksan beş bin iki) YTL bedel karşılığında, 337.292.350 (üç yüz otuz yedi milyon iki yüz doksan iki bin üç yüz elli) YTL'ye arttırılmış, 591.950.020 (beş yüz doksan bir milyon dokuz yüz elli bin yirmi) adet hissenin karşılığı, diğer hissedarların rüçhan haklarının tamamen kısıtlanması esasına dayalı olarak, Tarshish tarafından primli olarak ödenmiştir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.
ANA SÖZLEŞMESİ TADİLİ**

Eski Şekil	Yeni Şekil																												
<p>Madde 6 Esas Sermaye</p> <p>6.1 Bankanın esas sermayesi 278.097.348 (iki yüz yetmiş sekiz milyon doksan yedi bin üç yüz kırk sekiz) YTL'dir. Bu esas sermaye, beheri 10 (on) YKR nominal değerinde, 2.780.973.480 (iki milyar yedi yüz seksen milyon dokuz yüz yetmiş üç bin dört yüz seksen) adet nama yazılı hisseye ("Hisse") bölünmüştür.</p> <p>Banka'nın artırımdan önceki 111.896.350 (yüz on bir milyon sekiz yüz doksan altı bin üç yüz elli) YTL tutarındaki sermayesinin tamamı muvazaadan ari olarak ödenmiştir.</p> <p>Arttırılan 166.200.998 (yüz altmış altı milyon iki yüz bin dokuz yüz doksan sekiz) YTL'nin 79.800.998 (yetmiş dokuz milyon sekiz yüz bin dokuz yüz doksan sekiz) YTL'lik kısmı hissedarlar tarafından Banka'ya ödenmiş bulunan hisse senedi ihraç primlerinden karşılanırken; bakiye 86.400.000 (seksen altı milyon dört yüz bin) YTL'lik bölümü ise hissedarlar tarafından payları oranında muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.</p> <p>Hisse senedi ihraç primleri hesabından karşılanan 79.800.998 (yetmiş dokuz milyon sekiz yüz bin dokuz yüz doksan sekiz) YTL karşılığında çıkarılan 798.009.980 (yedi yüz doksan sekiz milyon dokuz bin dokuz yüz seksen) adet nama yazılı hisse senedinin, 459.254.745 (dört yüz elli dokuz milyon iki yüz elli dört bin yedi yüz kırk beş) adedi, Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd'ye; 338.755.232 (üç yüz otuz sekiz milyon yedi yüz elli beş bin iki yüz otuz iki) adedi C Faktoring A.Ş.'ye; 1 (bir) adedi Agam Hevra Finansit Ltd'ye; 1 (bir) adedi Igot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd'ye ve 1 (bir) adedi Tmura Hevra Finansit Ltd'ye teslim edilecektir.</p> <p>Banka'nın hissedarları tarafından nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak ödenen 86.400.000 (seksen altı milyon dört yüz bin) YTL karşılığında çıkarılan 864.000.000 (sekiz yüz altmış dört milyon) adet nama yazılı hisse senedinin, 497.232.002 (dört yüz doksan yedi milyon iki yüz otuz iki bin iki) adedi, Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd'ye; 366.767.995 (üç yüz altmış altı milyon yedi yüz altmış yedi bin dokuz yüz doksan beş) adedi C Faktoring A.Ş.'ye; 1 (bir) adedi Agam Hevra Finansit Ltd'ye; 1 (bir) adedi Igot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd'ye ve 1 (bir) adedi Tmura Hevra Finansit Ltd'ye teslim edilecektir.</p> <p>6.2 Banka'nın mevcut sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:</p>	<p>Madde 6 Esas Sermaye</p> <p>6.1 Bankanın esas sermayesi 337.292.350 (üç yüz otuz yedi milyon iki yüz doksan iki bin üç yüz elli) YTL'dir. Bu esas sermaye, beheri 10 (on) YKR nominal değerinde, 3.372.923.500 (üç milyar üç yüz yetmiş iki milyon dokuz yüz yirmi üç bin beş yüz) adet nama yazılı hisseye ("Hisse") bölünmüştür.</p> <p>Banka'nın artırımdan önceki 278.097.348 (iki yüz yetmiş sekiz milyon doksan yedi bin üç yüz kırk sekiz) YTL tutarındaki sermayesinin tamamı muvazaadan ari olarak ödenmiştir.</p> <p>Bankanın sermayesinin, Banka'nın Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim") dışındaki diğer ortaklarınca rüçhan hakları kullanılmaksızın sadece Hapoalim'in katılımı ile 59.195.002 (elli dokuz milyon yüz doksan beş bin iki) YTL tutarında artırılmasından sonra, beheri 10 (on) YKR nominal değerinde olan 591.950.020 (beş yüz doksan bir milyon dokuz yüz elli bin yirmi) adet nama yazılı hisse karşılığı Hapoalim tarafından muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.</p> <p>6.2 Banka'nın mevcut sermayesi ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Hissedar</th> <th>Hisse Tutarı (YTL)</th> <th>Hisse Adedi</th> <th>Hisse Yüzdesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")</td> <td>219.240.026,40</td> <td>2.192.400.264,00</td> <td>% 65</td> </tr> <tr> <td>C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")</td> <td>118.052.322,70</td> <td>1.180.523.227,00</td> <td>% 35</td> </tr> <tr> <td>Agam Hevra Finansit Ltd. ("Agam Hevra")</td> <td>0,3</td> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Igot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd. ("Igot Hevra")</td> <td>0,3</td> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tmura Hevra Finansit Ltd. ("Tmura Hevra")</td> <td>0,3</td> <td>3</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Toplam</td> <td>337.292.350</td> <td>3.372.923.500</td> <td>% 100</td> </tr> </tbody> </table> <p>Hapoalim, C Faktoring, Agam Hevra, Igot Hevra ve Tmura Hevra'dan her biri tek başına Ana Sözleşme'de "Hissedar" ve hep birlikte "Hissedarlar" olarak anılacaktır. Bu husustaki ilanlar, işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca yapılır.</p>	Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi	Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")	219.240.026,40	2.192.400.264,00	% 65	C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")	118.052.322,70	1.180.523.227,00	% 35	Agam Hevra Finansit Ltd. ("Agam Hevra")	0,3	3		Igot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd. ("Igot Hevra")	0,3	3		Tmura Hevra Finansit Ltd. ("Tmura Hevra")	0,3	3		Toplam	337.292.350	3.372.923.500	% 100
Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi																										
Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")	219.240.026,40	2.192.400.264,00	% 65																										
C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")	118.052.322,70	1.180.523.227,00	% 35																										
Agam Hevra Finansit Ltd. ("Agam Hevra")	0,3	3																											
Igot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd. ("Igot Hevra")	0,3	3																											
Tmura Hevra Finansit Ltd. ("Tmura Hevra")	0,3	3																											
Toplam	337.292.350	3.372.923.500	% 100																										
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Hissedar</th> <th>Hisse Tutarı (YTL)</th> <th>Hisse Adedi</th> <th>Hisse Yüzdesi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")</td> <td>160.045.024,4</td> <td>1.600.450.244,00</td> <td>% 57,55</td> </tr> <tr> <td>C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")</td> <td>118.052.322,7</td> <td>1.180.523.227,00</td> <td>% 42,45</td> </tr> <tr> <td>Agam Hevra</td> <td>0,3</td> <td>3</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi	Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")	160.045.024,4	1.600.450.244,00	% 57,55	C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")	118.052.322,7	1.180.523.227,00	% 42,45	Agam Hevra	0,3	3														
Hissedar	Hisse Tutarı (YTL)	Hisse Adedi	Hisse Yüzdesi																										
Tarshish Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Hapoalim")	160.045.024,4	1.600.450.244,00	% 57,55																										
C Faktoring A.Ş. ("C Faktoring")	118.052.322,7	1.180.523.227,00	% 42,45																										
Agam Hevra	0,3	3																											

Finansit Ltd			
Igrot Hevra LiHanpakot Shel Bank Hapoalim Ltd	0,3	3	
Tmura Hevra Finansit Ltd	0,3	3	
Toplam	278.097.348	2.780.973.480,00	% 100

Hapoalim, C Faktoring, Agam Hevra, Igrot Hevra ve Tmura Hevra'dan her biri tek başına Ana Sözleşme'de "Hissedar" ve hep birlikte "Hissedarlar" olarak anılacaktır.

Bu husustaki ilanlar, işbu Ana Sözleşme hükümleri uyarınca yapılır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 278,097,348 YTL'den (tam YTL), Tarshish tarafından taahhüt edilen 59,195,002 YTL (tam YTL) bedel karşılığında ve Tarshish dışındaki ortaklarının rüçhan haklarının kısıtlanması yolu ile 337,292,350 YTL'ye (tam YTL) primli olarak arttırılmasına ve 59,195,002 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedelinin Banka'nın sermaye hesabına ve 20,121,265 YTL (tam YTL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedelinin ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

Tarshish, 25 Mart 2008 tarihinde sermaye ve hisse senedi ihraç bedelleri toplamı olan 79,316,267 YTL'yi (tam YTL) Banka hesaplarına nakit olarak yatırmıştır.

BDDK'nın 8 Nisan 2008 tarih BDDK.UYI.81.1.01-5038 sayılı izin yazısına istinaden 59,195,002 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye artırım bedeli Banka'nın sermaye hesabına, 20,121,265 YTL (tam YTL) tutarındaki prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesaplarına aktarılmıştır.

Bu değişiklik ile Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir.

31 Aralık 2008 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., İsrail'in en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

	Pay Tutarları (Tam YTL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam YTL - Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd.	219,240,026.4	% 65	219,240,026.4	-
C Faktoring A.Ş.	118,052,322.7	% 35	118,052,322.7	-

5. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar:

Yoktur.

6. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız,

2008 yılı global finans piyasalarında zor koşulların ortaya çıktığı önemli bir dönüm noktası olmuştur. İlk etapta ABD kredi piyasaları kaynaklı olarak başlıyor gibi gözükken sorun yılın ikinci yarısının sonuna doğru giderek tam kapsamlı bir bankacılık piyasası krizine dönüşmüştür. Sorun finansal sistemin bütününe yayılmış, reel sektörü etkiler hale gelmiş ve tüm ekonomileri bir anda etkisine almıştır. Kredi piyasası daralmış, kaynak bulmak zorlaşmış, kaynak maliyetleri artmış ve finans piyasaları yatırımcı güveni zedelenmiştir. Yıl sonuna doğru artarak devam eden bu durum özellikle gelişmiş piyasalarda bankalar açısından sistemik risk haline gelmiştir.

ABD başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankaları bankacılık sistemine likidite desteği vermiş, daha sonra bu desteği diğer finans kuruluşlarına da sağlamıştır. Daha sonra destek sermaye enjeksiyonu haline dönüşmüş, likidite desteğinin boyutu ise çok daha artırılmıştır. Merkez bankaları ve hükümetler sorunun sistemik bir yıkıntıya gitmesini önlemeye çalışmaktadırlar. Halen sonunu net olarak göremediğimiz bu sorunlu dönem son 80 yılın en ağır krizi olarak gözükmektedir.

Söz konusu krizin Türkiye banka sektörüne yansımaları ise biraz daha farklı olmuştur. Bankalarımızın likit yapısı ve yüksek aktif kalitesi sayesinde, yurt dışı kaynaklı yaşanan bu sorunların benzeri ülkemizde yaşanmamıştır. Diğer ülkelerde bankalarda görülen sıkıntı bizde görülmemiştir. Ülkemiz bankalarında oluşan etki çok daha sınırlı ve zamana yayılarak oluşmaktadır. Ülkemizde bankaların ana fonlama kaynağı mevduattır (yaklaşık %60-%65). Bir kısım fonlama ise sendikasyon ve sekürütizasyon işlemleri kanalıyla yurt dışı finans piyasalarıdır. Bu yurt dışı kaynakların yenilenmesinde gerek maliyetin artışı, gerekse kaynak miktarının azalması şeklinde bir yansıma oluşmaktadır. Bu olumsuz yansımanın boyutu ve etkisi sistemi sıkıntıya sokacak boyutta olmasa da ülkemizdeki bankaların kredi verme iştahı hızlı bir şekilde kesilmiş, uzun süredir devam eden kredi artışı durmuştur.

Bankamız ise bahis konusu dönemde büyümeye devam etmiş ve konsolide aktif büyüklüğümüz %46 artmıştır. Aktifteki büyüme pasif tarafta sermaye artışı, dönem karımız ve finansal piyasalardan ilave borçlanmalarla fonlanmıştır. Burada ilk iki sırada sayılan kalemlerin toplamını içeren konsolide özkaynağımız 358 milyon YTL'den, 466 milyon YTL'ye yükselmiştir.

Kaynak yapımızda dış borçlanmalar tarafında en belirgin gelişmeler Temmuz ayında aldığımız sendikasyon kredisi ve Citibank / Commerzbank eş liderliğinde kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı altında aldığımız kredi işlemidir. Sendikasyon kredisi 13 bankanın katılımıyla 100 milyon avro tutarında 1 yıl vadeyle temin edilmiştir. Ayrıca, yukarıda adı geçen bankalarla Şubat 2008'de 1 milyar ABD Doları büyüklüğünde kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı oluşturulmuştur. Bu program altında Commerzbank International S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon ABD Doları tutarında kredi kaynağı temin edilmiştir. Bu kaynaklar tamamen kurumsal ve bireysel müşterilerimize kredi olarak kullanılmış ve ülke ekonomisine destek sağlanmıştır.

2008 yılı Nisan ayında, Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, BankPozitif'in Ulusal ölçek kredi notunu AAA; Uzun Vadeli TL Temerrüt cinsinden borçlanma notunu BBB- (yatırım yapılabilir seviye), Uzun Vadeli Yabancı Para Temerrüt cinsinden borçlanma notunu ise BB olarak teyid etmiştir. BankPozitif'in teyid edilen tüm notları, Türkiye'deki bankalara verilen en yüksek derecedeki notlar olup, bu başarıdan dolayı çalışanlarımızı tebrik eder, desteğini bizden esirgemeyen hissedarlarımıza tüm çalışanlarımız adına teşekkürlerimi belirtirim.

Diğer bir Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Moody's ise BankPozitif'in YTL cinsinden uluslararası uzun vadeli kredi notu Baa3 ve yabancı para notu B1 olarak açıklamıştır. Moody's'in yaptığı açıklamada BankPozitif'in güçlü sermaye yapısı, aktif kalitesi, sürdürülebilir karlılığı ve düşük risk iştahlı yönetim yapısına dikkat çekilmiştir. Bunun yanısıra BankPozitif'in mevcut likit yapısı, sağlam stratejisi ve etkin iç kontrol sistemleri de diğer ayrıştırıcı avantajları olarak gösterilmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından açıklanan notların seviyesi; BankPozitif'in sağlam yapısına ve gelişim planlarına dönük bağımsız bir değerlendirme olduğu gibi, sisteme ilave güven getirerek Türkiye'deki bankacılık sektörüne ve ülke ekonomisine olumlu katkılar sağlamaya devam etmektedir.

2008 yılında kurumsal kredi portföyümüz %55 artışla 891 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Bireysel bankacılık tarafında ise; konsolide bireysel kredi portföyümüz %39 artışla 269 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Organizasyon yapımız, global piyasalarda yaşanan gelişmeler ışığında yıl ortasına kadar büyümeye devam ederken daha sonra tasarruf tedbirleri alınmış ve yeni döneme uygun hale getirilmiştir. Yıl sonu itibarıyla toplam 10 şube ile faaliyetimize devam edilmektedir.

2008 yılı içerisinde alt yapı çalışmalarımız önceki yıllarda olduğu gibi hızla devam etmiştir. Sürekli gelişim ve kusursuz iç sistemler prensiplerine uygun olarak sistem yatırımlarımıza devam etmiştir. Bununla beraber iç sistemlerimiz de güçlenmeye devam etmiştir.

Yıl sonunda çalışan sayımız 252 olarak gerçekleşmiştir. Toplam 167 gün eğitim verilmiş, bu eğitimlere toplam 2135 kişi katılmıştır. 40 çalışmamız terfi etmiş ve 35 görev değişikliği gerçekleşmiştir.

Dünyada zorluklarla geçen ve bir çok bankanın kar edemediği 2008 sonu itibarıyla 30.6 milyon YTL net konsolide kar gerçekleştirdiğimizi memnuniyetle ifade etmek isterim. Ciddi bir yatırım sürecinde olan bir bankanın böylesine bir dönemde elde ettiği bu kar ile sektörde örnek olduğumuza inanmaktayım. Artık bankamız diğer bankalar tarafından örnek gösterilmekte ve 'BankPozitif gibi olmayı hedefliyoruz' denilmektedir.

2008 yıl sonunda toplam 466 milyon YTL konsolide özkaynağımız olup %27.27 konsolide sermaye yeterlilik rasyosuna sahibiz.

2009 yılı zorlu bir yıl olacaktır. Tüm dünyada 2008 yılında başlayan krizin esas ve artan etkileri 2009'da görülmeye başlayacaktır. Olumsuz koşulların 2010-2011 dönemine devam etmesini de beklemekteyiz. BankPozitif bu dönemde aktif kalitesi önceliğini ön planda tutacak ve büyüme hızını düşürecektir. Daha önceki yıllarda yurt dışından sağlanan kaynakların önümüzdeki dönemde benzer şekilde var olmayabileceği gerçeğinden yola çıkarak kaynak çeşitliliğimizi artırmaya yönelik projeler üzerinde çalışılacaktır. Aynı dönemde bankamız karlılığı devam edecek ve 2009'da geçen yıldan daha yüksek bir kar hedeflenmektedir.

Bu vesileyle, yukarıda bahsedilen başarılı neticeleri elde eden tüm çalışanlarımıza katkılarından dolayı, sermayedarlarımıza bankamıza gösterdikleri güven ve destek için, müşterilerimize de bankamıza duydukları güven ve bizimle çalışmalarından dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla,

İsmail Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

7. Genel Müdür'ün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri:

BankPozitif, kuruluşundan itibaren taviz vermediği üst düzey risk yönetimi ve ana faaliyet alanı olan reel bankacılık işlemlerine odaklanan stratejisi ile 2008 yılında tüm finansal piyasaları olumsuz yönde etkileyen kriz dönemini oldukça başarılı bir şekilde geçirmiş ve tüm hedeflerini gerçekleştirmiştir.

Türk Bankacılık sektörü söz konusu kriz dönemini, dünyada en az hasarla atlatan bankacılık sektörlerinden biri olurken, BankPozitif aşağıda özetle anlatılan farklılaşmış stratejisi, temel prensipleri ve üst düzey risk yönetimi politikaları sayesinde sektöre göre, daha da başarılı sonuçlar elde etmiştir. 2008 yılı, BankPozitif için kuruluşundan bugüne kadarki dönemde elde ettiği en yüksek yıllık net kar rakamına ulaştığı dönem olmuş ve sektördeki en yüksek sermaye yeterlilik rasyosu olan bankalardan biri olarak da sağlam yapısı ile öne çıkmıştır. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından BankPozitif için açıklanan notların seviyesi; Bankamızın bahsettiğim sağlam ve güçlü sermaye yapısını, aktif kalitesini, sürdürülebilir karlılığını ve çok daha karlı sonuçlar ürtecek gelişim planlarını teyid eden bağımsız değerlendirmeler olduğu gibi, sisteme ilave güven getirerek Türkiye'deki bankacılık sektörüne ve ekonomiye olumlu katkılar sağlamaya devam edeceğimizin göstergesi olmuştur.

Konsolide olmayan 2008 yılı faaliyet sonuçlarına göre, BankPozitif 33.5 milyon YTL net kar rakamına ulaşırken, aynı dönem itibarıyla Toplam Aktif Büyüklüğü ve Özkaynak büyüklüğü sırasıyla 1,662 milyon YTL ve 467 milyon YTL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın geçtiğimiz yıldaki performansını aşağıdaki ana başlıklar halinde değerlendirmek istiyorum:

Ana Bankacılık Faaliyetlerinde Yoğunlaşma ve Etkin Risk Yönetimi

*2002 sonrası bankacılık sektöründe yüksek getirili menkul kıymetlerden kredilere yönelme yaygın bir eğilim olarak görünse de, 2008 yılsonu itibarıyla toplam menkul kıymetler portföyü, sektör aktifleri içinde hala %25'ler seviyesinin üzerinde paya sahip olup, aktifler içindeki payı itibarıyla kredilerden sonra en yüksek ikinci kalemdir. Bankacılık sektörünün genelinden çok farklı olarak, BankPozitif'in konsolide aktif yapısı içerisinde menkul kıymetlerin payı %5 düzeyinde olup, aynı dönemde butik kurumsal bankacılık faaliyetlerine ek olarak, bireysel kredilerde de faaliyetler artırılmıştır.

*Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 1,191milyon YTL'ye ulaşarak, bir önceki seneye göre % 48 oranında artış göstermiştir. Kredilerin toplam aktiflere oranı, 31 Aralık 2008 itibarıyla %67 olarak gerçekleşmiş ve sektör ortalamasının çok üzerinde yer almıştır.

*Bankanın sektörel yaklaşımı sayesinde, ekonomik daralmalardan daha az etkilenecek, önü açık ve katma değeri yüksek sektörlerde faaliyet gösteren firmaların, seçilmiş işlemlerinden oluşan kurumsal portföy, bankanın en ağırlıklı aktif kalemini oluşturmuştur. Bireysel krediler portföyü ise ağırlıklı teminatlı ürünlerden oluşmuş ve sektördeki hacim ve faiz rekabetine girilmeden risk bazlı fiyat yaklaşımı ile getirisi yüksek ve kaliteli bir bireysel portföy yaratılmıştır.

*Kur, faiz ve vade riskin bertaraf etmek, piyasa riskini minimize etmek ve yüksek standartlardaki kredi risk yönetimi ile kredi riskini iyi yönetebilmek hedefleri ile hareket eden Bankamız için, ciddi hasarlara ve büyük kayıplara neden global krizlerin yaşandığı 2008 yılı, Bankamızın ana prensiplerinden biri olan "Etkin Risk Yönetimi" prensibinin faydalarını gördüğümüz bir yıl olmuştur. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moodys'in, Bankamız için hazırladığı 2008 yılı kredi derecelendirme raporunda yaptığı değerlendirmede de düşük risk iştahlı yönetim yapısı, mevcut likit yapısı, sağlam stratejisi ve etkin iç kontrol ve risk yönetim sistemleri BankPozitif'in önemli ayrıştırmacı avantajları olarak gösterilmiştir.

* Bankamızın sene sonu itibariyle konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %26.37 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, ayrıca ana faaliyet konusu olan krediler içinde takipteki kredilerin payı %1.77 gibi sektör ortalamasının oldukça altında gerçekleşmiştir.

*Banka, likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapmış ve borçlanmalarından daha kısa vadeli aktif yaratarak, vade uyumsuzluğundan ısrarla kaçınmış ve bu stratejisi sayesinde hep rezerv likidite taşımış, kriz döneminde sektörde likiditenin daraldığı anlarda bile, müşterilerine desteğini artırarak devam ettirmiştir.

2009 yılı, finansal piyasalar ve bu sektördeki oyuncular için 2008'e kıyasla çok daha zor bir yıl olacaktır. Global belirsizlik ve dalgalanmaya ilave olarak, Türkiye'nin kendine özgü siyasi ve ekonomik belirsizlikleri önümüzdeki dönemde önemli tehdit oluşturacak ve özellikle bankacılık sektörünün çok daha dikkatli olmasını gerektirecektir. Bu kapsamda, bankalar kredi verirken daha seçici olacak, kredi verme kriterleri daha sıkılaşacak, kredi maliyetleri yükselecektir. Alıştığımız ve hedeflediğimiz büyüme rakamlarına ulaşamayacaktır. Türk bankacılık sektörü, gelişmiş ülke bankacılık sektörlerine kıyasla daha sağlam ve düşük riskli görünmekle birlikte, önümüzdeki dönem Türk bankalarının en dikkatli olması gereken noktalardan birisi aktif kalitesi olacaktır.

2009 yılında BankPozitif olarak bugüne kadar izlediğimiz stratejiyi aynen devam ettirecek ve yine sadece ana bankacılık faaliyetine odaklanarak, spekülatif faaliyetlerden uzak duracağız. Etkin risk yönetiminden taviz vermeden, hedef sektör ve alanlarda, hem kurumsal hem bireysel müşterilerimize yeni ürün ve hizmetler geliştirip sunmaya devam edeceğiz. 2009 yılının, bankamız ve ülke ekonomisi için olumlu olmasını diliyor, bugüne kadarki süreçte verdikleri destek, gösterdikleri güven ve üstün özverili çalışma için sırasıyla ortaklarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hakan Okan Balköse
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

8. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bunlar Esas Alınarak Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılığın yanısıra, ticari finansman ve fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olan BankPozitif, ağırlıklı olarak yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde edilen borçlanmalar yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yurtiçinde İstanbul, Ankara ve İzmir'de olmak üzere 10 adet şubesi vardır. Yurtdışında ise Kasım 2007'de satın alınan JSC Demir Kazakistan Bank'ın Kazakistan'da 5 şubesi bulunmaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer iştirakleri ile birlikte toplam 647 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve iştiraklerinin personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	Ana ortaklık	252
JSC BankPozitif Kazakistan	Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık	352
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık	17
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	26
Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	-

BankPozitif kuruluşundan bu yana, ana iş kolu olan kurumsal bankacılık konusunda butik bir banka olarak müşterilerine hizmet vermektedir. BankPozitif, gerçek bankacılık faaliyetlerine odaklanmış ve spekülasyon karlardan uzak durmayı tercih etmiş bir yatırım bankasıdır. Kurumsal bankacılık kapsamında orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayri nakdi kredi ürünleri ve yatırım hizmetleri sunulmakla beraber Banka'nın hedef aldığı ana sektörler enerji, şehir turizmi, gıda ve tarımsal ürünler ve su sektörü olarak sıralanabilir. Proje finansmanı, yatırım kredileri, özelleştirme projeleri finansmanı gayri nakit krediler ve dış ticaretin finansmanı gibi kurumsal krediler BankPozitif'in ağırlık verdiği kurumsal ürün ve hizmetlerdir. Banka müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunarak büyüme potansiyeli yüksek sektörlerle ve bu sektördeki lider firmalara yoğunlaşarak kendini rakiplerinden ayırmaktadır. Banka planlanan büyüme sürecinde de kurumsal krediler alanında mevcut durumda olduğu gibi hızlı ve verimli bir banka olmayı amaçlamaktadır.

Verimlilik, etkinlik ve dünya standartlarındaki risk yönetimi ilkelerine bağlı olarak sunulan kurumsal bankacılık ürünleri aşağıdaki gibidir;

- Proje ve yatırım finansmanı,
- Uzun ve kısa dönem finansmanı,
- Gayrinakdi krediler

Bireysel bankacılık alanında da farklı ve yaratıcı hizmetleri ile bireysel müşterilerin beklentilerine en uygun çözümleri sunmak BankPozitif'in ana hedefidir. Ev, araç ve diğer her türlü ihtiyaca yönelik bireysel kredileri ürün yelpazesi içinde bulunduran BankPozitif, müşterilerine en iyi hizmeti sunmaya çalışmaktadır.

BankPozitif sıradışı bankacılık anlayışının çizgisinde, müşterilerin dilediği yer ve zamanda müşteri ziyareti yaparak, alternatif satış kanalları kullanarak ve müşterinin tüketim yaptığı yerlerde yer alarak tamamen tüketim finansmanına yönelik çözümlerle müşterilerine hizmet vermektedir. Hızlı ve çözüm odaklı BankPozitif çağrı merkezi ve 2007 yılı sonundan itibaren “Müşteri İlişkileri Yönetimi” uygulaması sayesinde, müşterilerin tüm finansal soru ve sorunları ile bankacılık işlemlerini en kısa zamanda gerçekleştirme prensibiyle hareket etmektedir.

Tüm kurumsal ve bireysel bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

9. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2008 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0,23,

-Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0,54,

-Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0,30,

olarak gerçekleşmiştir.

-31 Aralık 2007 ile 31 Aralık 2008 verilerini karşılaştırdığımızda sektörün toplam aktiflerinin %26 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri,%50 oranında artmıştır.

31 Aralık 2007 ile 31 Aralık 2008 verilerini karşılaştırdığımızda sektörün toplam kredilerinin %28 büyüdüğü bu dönemde bankanın kredileri,%44 artış göstermiştir.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

(mio YTL)	31.12.2008		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	1.662	732.749	0,23%
Özkaynaklar	467	86.375	0,54%
Toplam Krediler*	1.093	368.420	0,30%
Şube Sayısı	10	8.790	0,11%
Personel Sayısı **	252	171.598	0,15%

Kaynak : TBB ve BDDK

** Finansal kiralama alacak rakamını da içermektedir*

*** Genel Müdürlük dahil*

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

(%)	31.12.2008	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	66%	50%
Gayrinakdi Krediler / Toplam Aktifler	33%	14%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	5%	26%

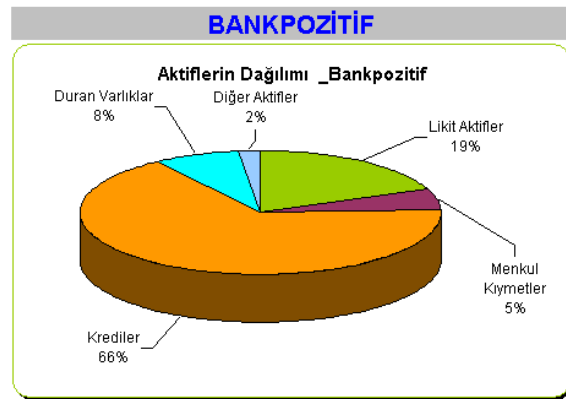
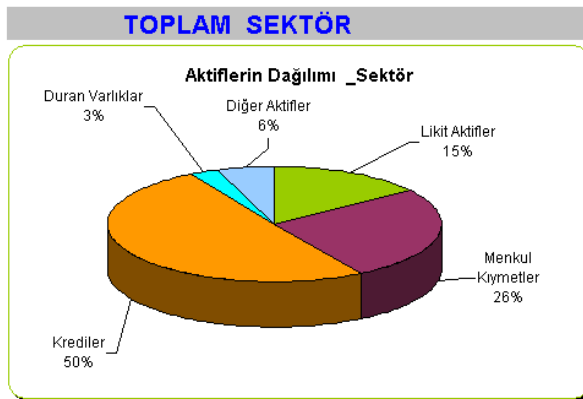
Kaynak : TBB ve BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle 1,093 milyon YTL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktiflere oranı %66 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülative ve sürdürülemez gelirlerden tamamen uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir.

BankPozitif'in 31 Aralık 2008 itibariyle aktif getirisi %2.4 olarak gerçekleşmiş ve bu tarih itibariyle sektörde ise bu oran % 2.1 olarak gerçekleşmiştir.

Yüksek karlılık oranlarının yanında, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle %32.4 (sektör ortalaması %18.1- Aralık 2008) olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

31 Aralık 2008 tarihi itibariyle aktif dağılımı;



10. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

2008 yılında pazardaki konumunu güçlendiren Banka, bireysel krediler ve sigorta alanında yeni ürün ve hizmetler geliştirerek, müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemiştir. Hizmet seviyesini en üst seviyede sunabilmek amacıyla teknolojik altyapıları en iyi şekilde kullanmış, araştırma ve geliştirme faaliyetlerine devam etmiştir.

Teknoloji odaklı hizmet anlayışının yönlendirdiği yatırımlar ve geliştirmeler sayesinde hayata geçen uygulamalar, BankPozitif müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını en hızlı ve güvenilir şekilde yerine getirebilmesine olanak sağlamıştır. Devam eden yatırım ve geliştirmelerle birlikte gerek çalışanların, gerekse müşterilerin sürecin bir parçası olarak aktif rol aldığı, profesyonel bir sürekli gelişim sistemi sayesinde memnuniyeti en yüksek seviyede tutulması amaçlanmaktadır.

2009 yılında da hem bireysel müşterilerinin hem de işbirliği yaptığı emlak ofisi, taşıt bayi ve perakendecilerin ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap verecek şekilde yeni ürün ve hizmetler geliştirmeyi ve teknolojik yeniliklerini sunmayı hedeflemektedir.

Ürünler

Değişen müşteri ihtiyaçlarına yönelik kredi ve sigorta alanında yeni ürün ve hizmetler sunan Banka, özellikle yenilikçi konut kredisi ürünleri ve ihtiyaç noktasında kredilendirme hizmeti 2008 yılında pazarda önemli bir oyuncu olduğunu kanıtlamıştır. Geliştirdiği yeni ürün ve hizmetler ile tüm satış kanalları üzerinden yeni müşteri kazanımına ağırlık veren Banka ayrıca, mevcut müşterilerine yönelik olarak, kısa vadeli ve düşük tutarlı nakit ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik otomatik değerlendirme sistemi kurarak çapraz satış aktivitelerine de devam etmiştir.

Sigorta

2007 yılında hem şube hem de telefon bankacılığı üzerinden müşterilere sunulmaya başlanan sigorta hizmeti, yeni ürünler ve hizmetler eklenerek daha da güçlendirilmiştir. Banka'nın internet sitesi üzerinden alınan başvurular ve krediden bağımsız sigorta satışlarında başlamasıyla mevcut müşterilere sigorta ürünü penetrasyonu oldukça artmıştır.

Otomatik Onay Süreci

Banka'nın İnternet ve Telefon Bankacılığı kanalları üzerinden gelen başvuruların, otomatik ön değerlendirilmesini sağlayan hızlı ve kolay başvuru değerlendirme sistemi kurulmuştur. Taşıt ve ihtiyaç kredisi başvuru derecelendirme kartı kullanılmaya başlanmıştır. Başvurularının aldıkları dereceye göre otomatik değerlendirilmesini sağlayan yapı oluşturulmuştur.

Emlakçı Destek Merkezi

Bankanın satış ve pazarlama yaklaşımında önemli yer tutan emlak danışmanlarına özel profesyonel hizmet verilmesi için Emlak Destek Merkezi faaliyete geçirilmiştir. Bu hizmet kapsamında sistemde kayıtlı olan emlakçılara e-posta, faks ve telefon yoluyla destek periyodik bilgilendirme ve özel servis numarası üzerinden konusunda uzman personelce destek verilmesi sağlanmıştır.

Emlakçılara Özel Satıcı Otomasyon Sistemi (SOS)

2007 yılında ihtiyaç kredilerine yönelik geliştirilen SOS projesi, birçok ihtiyaç noktasında yaygın bir hale gelmiş, hem müşteri hemde satıcılar tarafından talep edilen bir hizmet olmuştur. 2008 yılında da benzer iş modeli araç ve konut kredileri ürünlerinde de hayata geçirilmiş, özellikle emlakçıların müşterilerinin konut kredisi ihtiyaçlarını bu sistem üzerinden Banka'ya yönlendirmesinde önemli rol oynamıştır.

Sanal POS

Vakıfbank ile yapılan anlaşmayla, Sanal POS mesajlaşma yapısı Çağrı Merkezi Yazılımı ile entegre edilmiştir. Uygulama, Bireysel Ürün işlemlerinde gerek müşteri açısından gerekse BankPozitif personeli açısından hız ve güvenlik başta olmak üzere pek çok fayda sağlamıştır. Tasarlanan yapı sayesinde, diğer banka Sanal POS sistemleri ve gelecekte oluşabilecek farklı tahsilat türleri de ihtiyaç duyulduğunda desteklenebilecektir.

E-İmza

Elektronik ortamda ıslak imza yerine geçen E-İmza veya NES (Nitelikli Elektronik Sertifika) kullanımı banka iç süreçlerine ve E-Haciz projesine entegre edilmiştir. Elektronik İmza ile Kimlik Doğrulama, imzalanan dökümanın veri bütünlüğü ve inkar edilememe garantisi sağlanır. E-İmza ile ilgili diğer muhtelif çalışmalar - (Yönetim Kurulu ve Satınalma kararlarının geliştirilecek bir uygulama üzerinden elektronik imzaya açılması, Elektronik olarak imzalanmış Kurumsal Müşteri işlem talimatlarının, faks ile gönderim ve manuel imza ve tutar kontrolüne gerek kalmaksızın , Firma imza sirkülerine ve NES de tanımlı işlem limitine göre sistem tarafından kontrol edilerek , operasyon biriminin onayına düşmesi vb.) 2009 yılı planına alınmıştır.

Mobil İmza

İnternet Bankacılığı Sistemi'ne giriş için kullanılmak üzere, Turkcell Mobil İmza Servisi entegrasyonu gerçekleştirilmiştir. Cep telefonu operatörleri ile direkt bağlantı kurularak, İnternet Bankacılığı Mobil İmza başvuru ekranlarından Mobil İmza başvurusu alınarak Cep telefonu operatörlerine iletilmekte ve de bizim aracılığıyla yapılan başvuru sonrası veya diğer kanallardan Mobil İmza sahibi olmuş müşteriler için de Mobil İmzaları ile Bireysel İnternet Bankacılığı Sistemi'ne giriş kolaylığı sağlanmaktadır.

Kurumsal İnternet Bankacılığı

Giriş, doğrulama ve onay mekanizmasıyla birlikte finansal işlemlere açılmıştır.

Çağrı Merkezi Hizmetleri

IVR (Sesli Yanıt Sistemi) şifreli finansal işlemlere açılarak, BankPozitif müşterilerine alternatif bir finansal işlem kanalı yaratılmıştır.

Bununla birlikte menülerde yapılan genişletmeler sayesinde hesap, kredi ve fon portföy bilgileri kullanıcıların erişimine açılmıştır.

Pozitifnet

Banka içi İnanet Kurumiçi iletişimin ve paylaşımın ortak noktası olarak görülen bir bilgi merkezi haline getirilmiştir. Şube Denetim Uygulaması ve Operasyonel Risk Formları gibi merkezi hale gelmesinin verimliliği ve kurumsal farkındalığı arttırdığı uygulamalar Pozitifnet üzerinde çalışacak şekilde entegre edilmiştir

SMS Bankacılığı

BankPozitif müşterilerinin cep telefonu üzerinden SMS ile hizmet alabilecekleri ve kredi faiz, vade opsiyonları gibi bilgileri alabilecekleri bir teknolojik kanal hayata geçirilmiştir.

Mobil Bankacılık

BankPozitif müşterilerinin cep telefonu üzerinden BankPozitif mobil internet şubesine erişim imkanı sağlayan proje 2008 yılında hayata geçirilmiştir. Gelişen mobil teknolojiler paralelinde bu hizmetin güncelleme ve geliştirme çalışmalarının 2009 yılında da devam etmesi planlanmaktadır.

Pozitif Sekreter

Müşteriler, bu yeni servis sayesinde kredi taksitleri, hesapları, para transferleri, ödemeleri ve kur bilgileri gibi bir çok işlemle ilgili 7 gün 24 saat boyunca e-posta ya da SMS aracılığıyla bilgilendirilmeye başlanmıştır. Müşteriler bu servislerle ilgili gönderim tipi veya saati gibi tercihlerini internet şubesi üzerinden rahatça belirleyebilmektedir.

Telefon Bankacılığı Hizmetlerinin Genişletilmesi

Sesli yanıt sisteminin genişletilmesi ve güvenlik sürecinin güncellenmesinin ardından Telefon Bankacılığı üzerinden tüm finansal işlemler yapılmaya başlanmıştır. İşlem setinin genişletilmesiyle müşterilerin 365 gün boyunca BankPozitif hizmet ve ürünlerine erişiminde kolaylık sağlanmıştır.

Temel Bankacılık Sistemini Geliştirme Çalışmaları

BankPozitif Temel Bankacılık Sistemi kullanıcılarının, iş verimliliğini artırmak ve iş birimlerinden gelen taleplere daha hızlı cevap verebilmek açısından; Temel Bankacılık Sistemi üzerinde araştırma ve geliştirme çalışmaları sürekli bir biçimde devam etmektedir. Bu kapsamda kullanıcı arabirimi üzerinden tasarlanabilir iş akışı çalışmaları devam etmektedir. Ayrıca raporlama için çeşitli geliştirmeler yapılmakta ve yeni teknolojiler uygulanmaktadır.

Uyumluluk Çalışmaları

Uluslararası standartlara uygunluk çerçevesinde Cobit (Control Objectives for Information Technology) ve SOX (Sarbanes Oxley) uyumluluk çalışmaları ve denetimleri yapılarak bu yönde kurumsal bir bilinç ve çalışma şekli oluşturulmuştur. Bu sayede şeffaf ve daha öngörülebilir bir faaliyet ortamı yaratılmıştır. Bu alanlardaki güncelleme ve çalışmalar 2009 yılında da devam edecektir.

Maliye Bakanlığı ve Gelirler İdaresi Başkanlığı tarafından yönetilen E-Haciz projesi için uyum çalışmaları tamamlanmıştır. Bu kurumların projedeki ek çalışmaları ve ertelemeleri nedeniyle 2009 yılında hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

Değişiklik Yönetimi çalışmalarıyla, kurum içi talepler ile yazılım geliştirme süreçleri entegre edilmiş ve yüksek verimliliğe sahip şeffaf süreçler çevrimiçi hale getirilmiştir.

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:**

YÖNETİM KURULU

İsim	Görev
İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Alberto GARFUNKEL	Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi
Ariel HASSON	Üye,
Kalman SCHIFF	Üye,
Zion KENAN	Üye,
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU	Üye,
Menashe CARMON	Üye,
Halil ERALP	Üye, Denetim Komitesi Başkanı
Hakan Okan BALKÖSE	Üye, Genel Müdür

DENETİM KOMİTESİ

İsim	Görev
Halil ERALP	Üye, Denetim Komitesi Başkanı
Alberto GARFUNKEL	Üye, Denetim Komitesi Üyesi

ÜST YÖNETİM

İsim	Görev
Hakan Okan BALKÖSE	Genel Müdür
Erden Kadir ÇEVİK	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık
Murat BETONER	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Pazarlama
Atasel TUNCER	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon ve Destek
Mehmet YALÇIN	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Muhasebe
Adnan AYKOL	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Krediler

TEFTİŞ KURULU

İsim	Görev
Ender KOCABAŞ	Teftiş Kurulu Başkanı

İÇ KONTROL

İsim

Haydar DALKIRAN

Görev

İç Kontrol Bölüm Müdürü

RİSK YÖNETİMİ

İsim

Filiz İDİL

Görev

Risk Yönetimi Bölümü Başkanı

UYUM GÖREVLİSİ

İsim

Levent BALTA

Görev

Uyum Görevlisi

İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU, Yönetim Kurulu Başkanı

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünde tamamlayan Hasan Akçakayalıoğlu, 1997-1998 yıllarında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesi aldı. 1987 – 1993 yılları arasında Arthur Andersen’da başlayan kariyerine, 1993 – 1996 yılları arasında İktisat Bankasının çeşitli yönetim kademelerinde bulunduktan sonra, 1996 yılında Demirbank T.A.Ş’ de görev alarak devam etti. 2000 yılında Demirbank T.A.Ş’ de genel müdür oldu. 1999 senesinden bugüne kadar çeşitli kuruluşlarda yönetim kurulu ve denetim komitesi üyeliklerinde bulunmaktadır. 13.12.2002’den bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. Bankamızdaki görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 6 yıl olan Hasan Akçakayalıoğlu’nun toplam mesleki deneyimi 22 yıldır.

Alberto GARFUNKEL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

Lisans eğitimini Ben Gurion Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlayan Alberto Garfunkel, Bank Hapoalim Global Uluslararası Faaliyetler başkanıdır. 31 Ekim 2006’dan bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu başkan vekili görevini sürdürmektedir. Aynı zamanda 11.08.2008’den itibaren bankamız denetim komitesi üyeliğini sürdüren Alberto Garfunkel’in toplam mesleki deneyimi 32 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 2 yıldır.

Ariel HASSON, Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlayan Ariel Hasson, Northwestern Üniversitesi’nde MBA yapmıştır. Bank Hapoalim başkan yardımcılığının yanı sıra, bu bankada gelişmekte olan piyasalar bölüm başkanlığını yürütmektedir. Ariel Hasson 31 Ekim 2006’dan bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 10 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 2 yıldır.

Kalman SCHIFF, Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Bar-Ilan Üniversitesinde Sosyoloji/Ekonomi alanında tamamlayan Kalman SCHIFF, 1981 yılından itibaren Bank Hapoalim’de görev yapmaya başlamıştır. 06.03.2007 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu üyeliğine atanan Kalman SCHIFF, bu tarihten beri Yönetim Kurulu üyeliği yanında Kredi Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir. 2008 yıl sonu itibariyle Bankadaki görev süresi 2 yıl olan Kalman Schiff’in toplam mesleki deneyimi 27 yıldır.

Zion KENAN, Yönetim Kurulu Üyesi

Sosyal Bilimler alanında lisans derecesi bulunan Zion Kenan, Tel Aviv Üniversitesi'nde İş Çalışmaları alanında yüksek lisans yapmıştır. Bank Hapoalim'de Kurumsal bankacılıktan sorumludur. Söz konusu bankada ayrıca Yönetim Kurulu Başkan yardımcılığı görevini sürdüren Kenan, 31 Ekim 2006'dan bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyesidir. Mesleki deneyim 31 yıl, Bankamızdaki toplam görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 2 yıldır.

Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU, Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Fehmi Çubukçu, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Mali Ekonomi bölümünden mezun olmuş, Bourgogne Üniversitesi'nde Kamu Ekonomisi alanında yüksek lisans yapmıştır. Horizon Investment SA'da (Cenevre-İsviçre) genel müdür olan Çubukçu, 31 Ekim 2006'dan bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Toplam mesleki deneyimi 29 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 2 yıldır.

Menashe CARMON, Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Kudüs Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinde tamamlayan Menashe Carmon, Shenkar Enstitüsü'nde Tekstil Mühendisliği alanında yüksek lisans yapmıştır. Carmon, Overseas Export-Import Ltd Yönetim Kurulu Başkanı ve ana hissedarıdır. 31 Ekim 2006 yılından bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Menashe Carmon'un toplam mesleki deneyimi 34 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 2 yıldır.

Halil ERALP, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bölümünde tamamlayan Halil Eralp, Citibank ve Ziraat Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Halil Eralp 07.05.2007'de Yönetim Kurulu üyeliği yanında Denetim Komitesi üyeliğine atanan Halil Eralp, 13.06.2008'den bu yana Denetim Komitesi başkanlığı görevini sürdürmektedir. Halil Eralp'in toplam mesleki deneyimi 33 yıl, bankamızdaki görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 1,5 yıldır.

Hakan Okan BALKÖSE, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde tamamlayan H. Okan Balköse, daha sonra 2003-2004 yılları arasında Yeditepe Üniversitesi İşletme Yönetimi programından yüksek lisans derecesi almıştır. 1996-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş' de müdür, 2001-2002 yılları arasında Citibank A.Ş'de pazarlama müdürü olarak görev almıştır. 2002-2003 yılları arasında Eczacıbaşı UBP Portföy Yönetimi A.Ş'de genel müdürlük yapmıştır. 18.03.2003 yılında BankPozitif'e katılan Balköse, 30.04.2004 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevlerini sürdürmektedir. Okan Balköse'nin toplam mesleki deneyimi 15 yıl, BankPozitif'teki görev süresi ise 2008 yılsonu itibariyle 6 yıldır.

Erden Kadir CEVİK, Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık

Erden Kadir Çevik 1994 yılında ODTÜ İşletme bölümünden mezun olduktan sonra iş hayatına İktisat Bankası'nda başlamıştır. 1997-2000 yılları arasında Demirbank T.A.Ş'de müdür yardımcısı 2000-2002 yılları arasında Demirbank Romania S.A'da müdür olarak görev aldıktan sonra Unicredit Romania S.A'da direktörlük yapmıştır. 2004 yılından bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almaktadır. Mesleki deneyimi 14 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 4 yıldır.

Atasel TUNCER, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Destek

Atasel Tuncer Lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde, yüksek lisans eğitimini ise Yeditepe Üniversitesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1991-2002 yılları arasında sırasıyla Demirbank T.A.Ş., Demir Leasing A.Ş. ve Alfa Menkul Değerler A.Ş.'de müdür olarak görev almıştır. 2002'den bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 16 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 6 yıldır.

Mehmet YALÇIN, Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Planlama ve Muhasebe

1997 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünden mezun olan Mehmet Yalçın, iş hayatına Arthur Andersen İstanbul ofisinde başlamıştır. Daha sonra 2002 yılında Ernst&Young Int. ve 2002-2005 yılları arasında BankPozitif'de müdür olarak görev almıştır. 2005 yılından bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 11 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 6 yıldır.

Murat BETONER, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Pazarlama

1994 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'den mezun olan Murat Betonер iş hayatına Esbank A.Ş.'de başlamıştır. Daha sonra 1997-2006 yılları arasında Denizbank A.Ş.'de görev yaptıktan sonra 01.04.2006 yılında BankPozitif'de müdür olarak göreve başlamıştır. 18.06.2007 yılından bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 14 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 3 yıldır.

Adnan AYKOL, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler

Marmara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesinden 1980 yılında mezun olmuş ve bankacılığa T.Garanti Bankası A.Ş. teftiş kurulu'nda başlamıştır. Bu görevi İktisat Bankası TAŞ'de 1985-1989 yıllarında devam ettirmiştir. Daha sonra Demirbank T.A.Ş.'de Krediler servisinde Müdür olarak başlamış Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak 2002 yılına kadar görev yapmıştır. Bankanın HSBC Bank A.Ş. tarafından satın alınması sonrası bu bankada Risk kontrol bölümünden sorumlu Grup başkanı olarak çalışmış ve 31.07.2008 tarihinde görevinden ayrılmıştır. 01.08.2008 tarihinde de bankamızda Kredilerden sorumlu Genel Müdür yardımcı olarak göreve başlamıştır.

Ender KOCABAŞ, Teftiş Kurulu Başkanı

Ender Kocabaş lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünde tamamlamıştır. 1995 - 2001 yılları arasında Kentbank A.Ş.'de müfettiş ve şube müdürlüğü unvanlarında çalışmıştır. Turkcell İletişim A.Ş.'de satış denetimi yöneticisi olarak da görev alan Kocabaş, 2005 yılından bu yana Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 13 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 5 yıldır.

Haydar DALKIRAN, İç Kontrol Bölüm Müdürü

Haydar Dalkıran, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1997-2002 yılları arasında Kentbank A.Ş Teftiş Kurulu'nda müfettiş olarak görev almıştır. 2004'ten bu yana BankPozitif İç Kontrol Bölümü'nde müdür olarak görevine devam etmektedir. Mesleki deneyimi 11 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 4.5 yıldır.

Filiz İDİL, Risk Yönetimi Başkanı

Filiz İdil İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra sırasıyla Türkiye İş Bankası A.Ş., Fortis Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997 yılından 2006 yılına kadar DemirHalk Bank NV'de görev almıştır. Demir Halk Bank NV'de çeşitli görevlerde bulunmuş olup, son görevi kredilerden sorumlu genel müdür yardımcılığı olmuştur. İdil, 2006 yılından itibaren Bankamızda Risk Yönetimi Başkanı olarak çalışmaya başlamış olup görevine devam etmektedir. Mesleki deneyimi 18 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 3 yıldır.

Levent BALTA, Uyum Görevlisi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Levent Balta, bu süre içinde Kentbank A.Ş haricinde Bayındırbank A.Ş., Tekfenbank A.Ş. ve Teb Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de teftiş ve iç kontrol bölümlerinde görev yapmıştır. Levent Balta 2004 yılı sonunda bankamız iç kontrol bölümünde başladığı görevini Kasım 2006'dan bu yana Uyum Görevlisi olarak devam ettirmektedir. Mesleki deneyimi 11 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2008 yılsonu itibariyle 4 yıldır.

2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:

Nesrin KOÇU, Denetçi

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Koçu, 1999-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de görev almıştır. Kariyerine 2001-2006 yılları arasında Yapı Kredi Nederland NV 'de devam eden Koçu, 2006 yılından bu yana BankPozitif denetçisi olarak görev almaktadır. 2008 yıl sonu itibariyle Demir Kyrgyz International Bank Yönetim Kurulu üyeliği ve HCBG Holding BVC ile International SA (Belgium)'da Finans Direktörlüğü görevini de sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 9 yıldır.

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:

Kredi Komitesi:

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi komitesi yönetim kurulu üyesi olan 3 asil üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri arasından 3 yedek üye belirlemiştir.

Kredi Komitesi Üyeleri

İ. Hasan AKÇAKAYALIOĞLU
H. Okan BALKÖSE
Kalman SCHIFF

Asli Görev

Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi:

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerini, çalışmalarının koordinasyonunu ve yönetim komitesine kesintisiz bilgi akışını sağlamak amacıyla Denetim Komitesi'ni oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun tasdik edilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve sürekli gelişimini sağlamayı hedeflemektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri

Halil ERALP
Alberto GARFUNKEL

Görev

Yönetim Kurulu Üyesi , Denetim Komitesi Başkanı
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Üst Düzey Risk Komitesi:

Üst Düzey Risk Komitesi daha önceleri yasal bir zorunluluk olmakla birlikte 1 Kasım 2006 tarihinden itibaren yasal zorunluluk olmaktan çıkarılmıştır. Ancak, bankamızda hedeflenen yönetimsel risk uygulamaları anlayışına uygun olarak Üst Düzey Risk Komitesinin korunmasına karar verilmiştir. Komitenin amacı üyelerin veya Bankanın diğer birimlerinin talebiyle belirlenen risk ilişkili konuların üst düzey yönetim ile direkt paylaşılabilirdiği, gündemdeki konuların risk odaklı bakış açısıyla tartışılarak karar alındığı bir forum oluşturmaktır. Gündemdeki konuların yelpazesi, iş akış süreçlerinden iş sürekliliğine, Bilgi sistemleri sorunlarından, bankanın portföy yapısına ve taşınan pozisyonların sayısallaştırılmış risk değerlerine kadar genişleyebilmektedir. Üyelerinin Yönetim Kurulu tarafından belirlendiği ve Bank Hapoalim'in Risk Yönetim Başkanının gözlemci sıfatıyla katılabildiği komite prensip olarak en az 3 ayda bir toplanmaktadır.

Yönetim Kurulu kararı ile belirlenen Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri:

Üyeler

Risk Yönetimi Bölümü Başkanı- Başkan
Yönetim Kurulu Üyesi
İç Denetim Bölümü Başkanı
İç Kontrol Bölümü – Yönetim Kurulu Danışmanı
Hazine Bölümü Müdürü

Yedek Üye

Yönetim Kurulu Üyesi

Düzenli Katılımcılar

Kredi Komitesi Başkanı
Kurumsal Krediler Bölümü Müdürü
Bireysel Krediler Bölümü Müdürü
Grup şirketlerinin temsilcileri

Gözlemci

Bank Hapoalim Risk Yönetimi Başkanı

Komite, Yönetim Kurulu adına bankanın risk yönetimi sisteminin etkinliğini ve uygulamaların Bankanın hedeflerine, risk strateji ve politikalarına ve yasal düzenlemelere uygunluğunu izler ve Yönetim Kurulu'na bilgilendirmede bulunur.

4. Yönetim Kurulu ve Komite üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

Bankamız Yönetim Kurulu ayda bir telekonferans yoluyla banka ile ilgili konular hakkında görüşme ve toplantı yapmaktadır. Ayrıca Bankamız Yönetim Kurulu en az üç ayda bir fiziksel olarak bir araya gelip toplantı yapmak suretiyle banka ile ilgili konuları tartışmakta ve kararlar almaktadır. Kurul, anılan toplantıların haricinde düzenli olarak iki haftada bir, Kurul'un yetkisindeki kredi tekliflerini telekonferans yoluyla görüşmekte ve karar bağlamaktadır. Yönetim Kurulu, ana sözleşme, kanun ve diğer düzenlemeler ile kendine verilmiş yetkiler kapsamında ihtiyaç duyulması halinde yönetim kurulu başkanının veya üyelerin çoğunluğunun daveti ile de toplanmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri toplantılara düzenli olarak katılmakta ve yasal düzenlemeler ile anasözleşmede belirtilen toplantı ve karar yeter sayısına uygun olarak kararlar almaktadır.

Banka kredi komitesi haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi prensip olarak minimum üç ayda bir toplanmakta olup, katılımlar düzenlidir.

Denetim Komitesi 2008 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemlerin onayından geçmek zorunda olduğu Denetim Komitesi'nin üyeleri Komite'nin toplantılarına düzenli olarak katılmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk yönetim kurulu toplantısında denetim komitesi başkanı tarafından yönetim kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

5. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2008 yılı Olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2008 yılı faaliyetlerini; hedefler ve bütçesi doğrultusunda başarı ile tamamlamıştır. Bağımsız denetimden geçmiş 2008 yıl sonu konsolide mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz yaklaşık %46 artarak 1,775,296 bin YTL'ye ulaşmış ve finansal kiralama alacakları dahil toplam krediler portföyümüz ise 1,191,099 bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Konsolide özkaynaklarımız %30 artarak 465,861 bin YTL'ye ulaşmıştır.

2008 yılı dünya finans piyasalarında olağan üstü zor koşulların ortaya çıktığı önemli bir yıldır. Bu konjonktürde bu yılı sıkıntılarla geçiren birçok bankanın yanında Bankamız konsolide bazda 30,557 bin YTL net dönem kara ulaşmıştır.

Bankamız, 2008 yılı içerisinde uluslararası finans ve sermaye piyasalarında önemli başarılarla imza atmıştır. 2008 yılı Şubat ayında Citibank / Commerzbank eş liderliğinde 1 milyar ABD doları büyüklüğünde kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı oluşturularak Commerzbank International S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon ABD doları tutarında kredi sağlanmıştır. 2008 yılı Temmuz ayında ise 13 bankanın katılımıyla 100 milyon euro tutarında 1 yıl vadeli yurtdışı kredi temin edilmiştir. 2008 yılı, pasif yapımızın uzun vadeli krediler ile birlikte güçlendiği bir yıl olmuştur.

Bankamız, 2008 yılı Nisan ayında uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'den ulusal ölçek kredi notunu AAA; uzun vadeli TL temerrüt cinsinden borçlanma notunu BBB- (yatırım yapılabilir seviye), uzun vadeli yabancı para temerrüt cinsinden borçlanma notunu ise BB olarak teyid etmiştir. BankPozitif'in teyid edilen tüm notları, Türkiye'deki bankalara verilen en yüksek derecedeki notlardır.

Diğer bir uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu olan Moody's ise BankPozitif'in YTL cinsinden uluslararası uzun vadeli kredi notunu Baa3 ve yabancı para notunu B1 olarak açıklamıştır.

2008 yılı içerisindeki başarılı ve özverili çalışmalarından ötürü tüm bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2009 yılı hedef ve bütçemizin gerçekleştirilmesi için tüm bankamız çalışanları ile birlikte yoğun ve özverili çalışmalarımızın devam edeceğini ifade etmek isterim.

Sayın Genel Kuruldan, bağımsız denetimden geçmiş 2008 yılı Konsolide Olmayan ve Konsolide Bilançomuz ile Gelir Tablomuzun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu Üyelerimiz ile Murakıbin ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu

6. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

Kurumun değerlerine ve hedeflerine sahip çıkarak vizyonlarına ulaşmaya çalışacak, kendini sürekli geliştirip yenilikçi ve yaratıcı çözümler üretebilecek, tüm bunları güler yüzünden, pozitif enerjisinden ve etik prensiplerimizden ödün vermeksizin yapabilecek insan kaynağı öncelikli hedeflerimizdendir.

2007 yılı sonunda çalışan sayısı 274 iken , 2008 yılının sonunda 252 olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız insan kaynakları yönetiminde temel prensip, her yöneticinin insan kaynakları yöneticisi olarak hareket etmesidir. Bu temel prensip ile yöneticilere, bankanın insan kaynakları politikaları ve Pozitif Yönetim Sistemleri olarak adlandırdığımız insan kaynakları sistemleri doğrultusunda, ekiplerini oluşturmak, kendisine bağlı çalışanların performanslarını yönetmek, gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlamak için planlama, yönlendirme, takip, değerlendirme ve gerekli noktalarda önlem almaya yönelik sorumluluklar verilmektedir.

BankPozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile pozitif yönetim sistemlerinin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla 2007 yılında olduğu gibi 2008 yılında da İnsan Kaynakları Komitesi düzenli olarak toplanmaya devam etmiştir.

Bankamızda, işe başlayan personele ilk günden itibaren bankaya uyum sürecinde kendisine destek olunması, kuruma daha kolay adapte olabilmelerini sağlayacak şekilde destek verilmesi amacıyla Rehberlik Programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda İnsan Kaynakları tarafından işe yeni başlayan personele, rol ve sorumluluklarını verimli ve etkin olarak üstlenebilmesi, yön göstermesi ve her konuda danışabilmesi amacıyla rehberlik edecek personel belirlenir. Rehber, 1 ay süre ile işe yeni başlayan personele rehberlik eder. Bankamızda, belirli dönemlerde, rehberlik eden en iyi personel belirlenerek Takdir / Ödül Sistemi'ne göre ödüllendirilir. Rehberlik Programı çerçevesinde, 2008 yılında işe başlayan 79 personele rehberlik edilmiştir.

Bankamız eğitim sistemi "Pozitif Akademi" eğitimleri, rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları birarada kullanılır. 167 gün eğitim yapılmıştır. Yıllık kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 13 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Bankanın ihtiyaçlarını da göz önünde bulundurarak, çalışanların potansiyelleri ve tercihleri doğrultusunda gelişebilmeleri için organizasyon içinde üstlenilebilecek farklı görev ve sorumlulukları planlamak ve planın hayata geçirilmesi için gerekli olanakları hazırlamaktır. Kariyer gelişimi kapsamı içinde, kişilerin yöneticilik pozisyonlarında sorumluluklarını geliştirmelerinin yanında, belirli alanlarda uzmanlaşmalarına veya farklı fonksiyonlarda deneyim sahibi olarak "genişleme"/ "organizasyon adamı" olmalarına da olanak tanınır. Bankamızda kariyer hareketleri, planlı bir gelişim sürecinin sonucudur; kişiler için bir belirsizlik ve/veya sürpriz içermez. Kariyer kararları, pozisyonlar bazında tanımlanmış olan yetkinliklerin sergilenmesine dayalı olarak verilir. Kariyer sisteminde kariyer hareketleri ile ilgili yalnızca asgari şartlar tanımlanmıştır. Azami ve asgari yönde herhangi bir zaman zorlaması bulunmamaktadır. Kişilerin kariyerlerinin yönetilmesinde, bankaya olduğu kadar kişilere de sorumluluk düşmektedir; kişiler, yöneticileriyle birlikte kariyer hedefini sonuçlandırıp olası kariyer hareketlerini planlarlar. Kariyer sistemi kapsamında, 2008 yılında 42 personel terfi etmiş, 35 personelin görevi değişmiştir.

Çalışanların performansını değerlendirmek üzere kurulan, Performans Değerlendirme Sistemi ile çalışanların belirli bir dönem içerisinde sergilemiş oldukları performansı sistemli bir şekilde takip ederek ileriye yönelik gelişimlerine yardımcı olmak ve çalışanların Banka vizyon ile paralel hedeflere sahip olmasını sağlayarak Bankpozitif'in başarısını artırmak hedeflenmektedir. Performans Değerlendirmesinin odak noktası, hem geçmiş dönemde ulaşılan başarıların ortaya çıkarılarak ödüllendirilmesi, hem de

gelecek dönem başarısının artırılması için yönlendirme yapılmasıdır. Performans Değerlendirmesi, yıl ortasında yapılan “Ara Değerlendirme” de dahil olmak üzere yılda 2 kez yapılır. Görüşmelerde, kişilerin hem dönem başında banka hedeflerinden yola çıkılarak belirlenmiş “Hedefler”e ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani “Yetkinlikler”i değerlendirilir.

2008 yılında Şubat-Mart aylarında, Banka’nın yıl sonunda ulaşması planlanan hedeflerine yönelik beklentileri tüm personele aktarılmış, Temmuz-Ağustos aylarında “Ara Değerlendirme”ler yapılmış ve yıl sonunda verilen hedeflere ve yetkinliklere yönelik “Yıl Sonu Değerlendirme”leri yapılmıştır.

Bankamızda, banka kültürünün bir parçası olması istenen olumlu değer, davranış ve özellikleri öne çıkartmak, teşvik etmek ve desteklemek amacıyla geliştirilmiş bir Takdir / Ödül sistemi bulunmaktadır. Neyin takdir edileceği / ödüllendirileceği net olarak dönem başında İK Komitesi tarafından belirlenip herkese bildirilir. Takdir ve ödüllendirme ile ilgili ilkelerin ve politikaların önceden belirlenmesi, çalışanlar üzerinde motive edici etki göstermektedir.

2008 yılı sonunda, 2005 yılından beri periyodik olarak düzenlemekte olduğumuz çalışan memnuniyeti anketinin dördüncüsü uygulanmıştır. Çalışan memnuniyet anketi, bir taraftan kurumumuzu farklılaştıran güçlü yönlerimizi ortaya çıkarırken, bir taraftan da hangi konularda harekete geçerek gelişim sağlamamız gerektiğini gösterdiğinden bankamız açısından büyük önem taşımaktadır. Banka olarak genel memnuniyet düzeyimiz ortalamasının üzerinde çıkmış olup, hedefimiz memnuniyet seviyesinin her geçen gün daha da yukarılara çekilmesi sağlamaktır. Çalışan memnuniyet anketi’ne ek olarak, 2008 yılı içinde çalışanlarımıza sağlanan yan haklara yönelik çalışma koşulları memnuniyet anketi yapılarak memnuniyet düzeyi ölçülmüştür.

2008 yılı içinde, İnsan Kaynakları’nın görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren uygulama talimatlarına ek olarak, bir adet uygulama talimatı yazılmış ve 2 adet uygulama talimatı revize edilmiştir.

Aynı zamanda, Bankamız organizasyon yapısı içinde yer alan tüm unvanlara yönelik görev tanımları çalışması tamamlanmıştır.

7. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, sırasıyla “ Faaliyet Raporunun” 3.Bölüm Ek -2 de ve de 4.Bölüm Ek-3 te sunulmuş olan,1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanarak sunulmuş olan 31/12/2008 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolar ve bağımsız denetim raporlarının Beşinci Bölüm Yedinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

8. 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:

Destek hizmetlerine ilişkin Yönetmelik, 01.11.2006 tarihinde yürürlüğe girmiş ve bankalara yönetmeliğe intibak için bir yıllık bir süre tanınmıştır. Bankamızda yönetmelik hükümlerine uyum için 2007 yılı içinde yazılı düzenlemeler oluşturularak, alınmakta olan destek hizmetlerin belirlenmesi için çalışmalar yapılmıştır. Bankamız, bankacılık yazılımlarının geliştirilmesi ve işletilmesi konusunda bağlı ortaklığı bulunan C Bilişim Teknolojileri A.Ş.’den destek hizmeti almaktadır.

9. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

BankPozitif, Banka üst yönetiminin bankayı, belirlenmiş hedefler, Bankacılık Kanunu, kanuna istinaden çıkarılan düzenlemeler, ilgili diğer mevzuat, Banka ana sözleşmesi ve banka içi düzenlemeler ile bankacılık etik kuralları doğrultusunda, tüm menfaat ve pay sahipleri ile tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyacak biçimde yönetimini sağlamak üzere aşağıda belirtilen ilkeleri benimsemiş durumdadır:

- 1- Banka örgüt yapısı içinde kurumsal değerlerin ve stratejik amaçların oluşturulması,
- 2- Banka içi yetki ve sorumlukların açıkça belirlenmesi,
- 3- Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirmesi,
- 4- Üst düzey yönetimin görevlerini etkin bir şekilde yerine getirecek nitelikleri haiz ve kurumsal yönetimde üstlenmiş oldukları rolün bilincinde olması,
- 5- Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının çalışmalarından etkin olarak yararlanması,
- 6- Ücret politikalarının bankanın etik değerleri, stratejik hedefleri ve iç dengeleri ile uyumu,
- 7- Şeffaflık.

Yukarıda belirtilen kurumsal yönetim ilkelerinin banka içinde uygulanmasını gözetmek ve gerektiğinde bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere, 2007 yılında Yönetim Kurulu üyeleri arasından bir Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim İlkeleri, 29.09.2006 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile BDDK'nın konuyla ilgili yönetmeliği esas alınarak hazırlanmış olup, yönetmelikte kurumsal yönetimin tanımı, Banka için ne ifade ettiği ve belirlenen tanım çerçevesinde Bankanın benimsemiş olduğu kurumsal yönetimin ilkeleri açıklanmaktadır.

BÖLÜM III

III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1. Türk Ticaret Kanunu'nun 347. Maddesi Uyarınca Teşkil Olunan Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor:

Ekte Sunulmuştur.

EK-1

2. Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

BDDK'nın ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, iç denetim, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonları gerek doğrudan gerekse de Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlama yaparlar. Bankanın genel politikası olarak, Banka risk yönetimi ve iç kontrol süreçlerine ilişkin bilgiler kreditorler de dahil olmak üzere tüm ilişkili taraflara, yasal sınırlar çerçevesinde açıktır.

BankPozitif her türlü bankacılık faaliyetini yerine getirirken üç temel prensibi göz önünde tutmaktadır. Bunlar “dünya standartlarındaki risk yönetimi”, “verimlilik” ve “etkinlik”dir.

“Risk Yönetimi”nin bankanın benimsediği 3 temel prensip içerisinde yer alması banka bünyesinde risk yönetimine verilen önemi ve kurum ölçeğinde bir faaliyet olarak görüldüğünü net olarak vurgulamaktadır. Maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması, faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve risklerin etkin yönetimi Risk Yönetimi Bölümü'nün asli fonksiyonu olmakla birlikte, tüm çalışanların kendi fonksiyonları kapsamındaki risk yönetimi süreçlerine uyum ve fonksiyonlarının içerdikleri risklerin tanımlanması, ölçülmesi, yönetilmesi ve raporlanması çalışmalarının bir parçasıdır.

“Kredi riski”, “operasyonel risk”, “piyasa riski”, “aktif pasif yönetimi” ve “sermaye yönetimi” bankanın tanımladığı ana risk kategorileri olup, risk yönetimi çalışmaları bu ana gruplar bazında, gerekli alt gruplar tanımlanarak yürütülmektedir. Geçtiğimiz yıl içerisinde anılan risk kategorileri itibariyle uluslararası standartlarda en iyi uygulamalara uygun risk yönetimi pratikleri uygulamaya alınmış, bu amaçla yazılım alımları ve içsel olarak geliştirilmeleri gerçekleştirilmiştir.

Kredi riski yönetimi kapsamında 2008 yılı faaliyetleri incelendiğinde; kurumsal borçluların derecelendirilmesi modülünün güncellenmesi çalışması, on sektörde faaliyet gösteren şirketlerin derecelendirilmesi için her bir sektöre ilişkin kriterlerin oluşturulması ile tamamlanmış olup, ilk yıl sonuçları üzerinden gerçekleştirilecek olan korelasyon testleri ve validasyon çalışmalarına başlanmıştır. Uygulamaya alınan borçlu derecelendirme modülünün yanısıra, teminatların da dikkate alınarak işlem bazında derecelendirme yapılmasını hedefleyen işlem derecelendirme modülünün geliştirilmesi de 2008 yılında tamamlanmıştır. Kredi portföyünün yoğunlaşmalarının izlenmesinde trend analizleri ve oransal karşılaştırmalar yapılmasına devam edilmiş olup, sektörel yoğunlaşma Herfindahl-Hirschman Yoğunlaşma Endeksi ile izlenmiştir. Kredi riski yönetimi çatısında gerçekleştirilen bir diğer çalışma olan iş birimlerin tahsis edilen firma derecelerinin, bağımsız bir bakış açısıyla risk yönetimi bünyesinde tekrar değerlendirildiği “kredi denetim”i çalışması 9 firmanın kredibilitesinin yeniden ölçülmesi ile sürdürülmüştür.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında 2008 yılı boyunca bankamız uygulamalarının mali iştiraklerimizde aynı şekilde uygulanması hedefi gerçekleştirilmiş, bu bağlamda operasyonel risk uygulama talimatı güncellenmiş, bankada ve iştiraklerinde süreçler/ürünler bazında risk çizelgeleri ve haritaları oluşturulmuş, bu çalışmalara bağlı olarak dolandırıcılık analizi yapılarak bu potansiyelin olduğu alanlardaki kontrol noktaları gözden geçirilmiştir. Ayrıca, operasyonel risk veritabanındaki olaylar aylık olarak kaynakları ve süreçleri bakımından incelenerek, geliştirilme ihtiyacı tespit edilenler yeniden analiz edilerek güncellenmiştir.

Banka, muhafazakâr piyasa riski yönetimi ilkelerini izlemek kararındadır. Bu anlayışla alım-satım işlemlerine ilişkin piyasa riskinin yönetilmesinde izleyen prensip kararları benimsenmiştir; banka hisse senedi pozisyonu ve emtia pozisyonu taşımayacak olup, Yönetim Kurulu tarafından “risk limitleri dökümanında” belirlenmiş olan, sınırlı tutarda menkul kıymet portföyü ve yabancı para pozisyonu taşıyacaktır. Aktif pasif yapısına ilişkin piyasa riskinin yönetilmesinde, bankacılık hesaplarının faiz oranı duyarlılığının ölçülmesi ve likit yapının korunması başlıca konular olarak tanımlanmış olup, faiz oranı duyarlılığının ölçülmesinde durasyon bazlı boşluk analizi ve yeniden fiyatlama yaklaşımı kullanılmaktadır. Likidite vade dilimleri bazında ve kümülatif olarak izlenmekte ve boşluk durumları gerekli aksiyonlar alınarak giderilmektedir.

Yukarıda bahsedilen ana risk gruplarının yönetilmesi çalışmaları Denetim Komitesine sunulmaktadır.

Risk Yönetimi alanındaki bir diğer komite, Üst Düzey Risk Komitesi olup, bu komite 2008 yılı boyunca, Yönetim Kurulu adına bankanın risk yönetimi politikaları ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda faaliyetler üzerinde gözetimde bulunmuş ve Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’nu bu yöndeki çalışmaları hakkında bilgilendirmiştir. Üst Düzey Risk Komitesi, İç Sistemler ve iş birimlerinin katılımıyla toplanarak, gündemindeki konuları tartışmakta ve bulunulan tespitler doğrultusunda risk yönetimi aktivitelerinin etkin bir şekilde oluşturulmasına katkıda bulunmaktadır.

BankPozitif teftiş kurulu başkanlığı, Bankanın bütün risk yönetimi ve iç kontrol uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, aynı zamanda Bankanın tüm bölüm, şube ve iştiraklerinde önceden planlanmış ya da özel denetimler gerçekleştirmektedir. Bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık birimi olarak algılanan teftiş kurulu başkanlığı, Bankada ve Bankanın finansal iştiraklerinde gerçekleştirilen tüm işlemlerin kalite yönetimi açısından odak noktada yer almaktadır.

Teftiş kurulu başkanlığı, faaliyetlerini her yılın sonunda, bir sonraki yılda uygulanmak üzere hazırladığı ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk odaklı denetim planları uyarınca yürütmektedir. Gerçekleştirdiği çalışmalar ile sektörel en iyi örneklerle ulaşma hedefinde olan teftiş kurulu başkanlığı, Yönetim Kurulunun onayı ertesinde risk değerlendirme raporu hazırlanması konusunda dış destek almıştır. Uluslararası danışmanlık firmalarından Ernst&Young firması tarafından gerçekleştirilen iş süreçleri risk değerlendirme ve Deloitte Touche Tohmatsu tarafından hazırlanan bilgi sistem süreçleri risk değerlendirme raporları yardımıyla, banka ile iştiraklerinin risk haritaları çıkarılmıştır. Bu haritalar sayesinde oluşturulan üç yıllık denetim planının 2008 yılına ait olan kısmı Yönetim Kurulu onayı ertesinde uygulamaya alınmış ve yıl içinde tamamlanmıştır.

Bahsi geçen risk değerlendirme raporu çerçevesinde, iştirakimiz Pozitif Menkul Değerler’deki iç sistemlerin bankaya paralel olarak faaliyet göstermesi amacıyla gerekli koordinasyon görevi yerine getirilmiş ve buna ek olarak yerinde denetimler gerçekleştirilmiştir. 2007 yılının son aylarında bağlı ortaklığımız haline gelen BankPozitif Kazakistan’da gerçekleştirilen yerinde denetimler ile banka iç denetim kültürünün iştirakimizde de oluşturulması hedeflenmiştir. Yılı içinde atanan iç denetim yöneticisi ile gerçekleştirilen ortak çalışmalar sonucunda hazırlanan raporlar hem bankanın hem de iştirakimizin denetim komitesine sunulmuştur. BankPozitif Kazakistan teftiş kurulunda yılsonu itibarıyla 6 kişi görev almaktadır.

Bankanın teknolojinin etkin kullanımını öngören büyüme stratejileri ve BDDK düzenlemelerine tam uyum konusundaki Yönetim Kurulu yönlendirmeleri doğrultusunda Teftiş Kurulu Başkanlığına bağlı “Bilgi Sistemleri Denetim Birimi” faaliyet göstermektedir. Çalışmalarını banka ve bağlı ortaklığı C Bilişim Teknolojileri A.Ş. üzerinde yukarıda da bahsedilen risk bazlı denetim programı doğrultusunda sürdüren bilgi sistemleri denetim birimince hazırlanan raporlar denetim komitesi toplantılarında da gündem maddesi olarak yer almaktadır. Ayrıca ilgili birim tarafından banka bilgi sistemleri yönetiminin COBIT kuralları paralelinde yeniden tanımlanması sürecinde aktif danışmanlık hizmeti verilmektedir.

BankPozitif denetim evreninde iç kontrol bölümünün oynadığı rolün özel bir önemi bulunmaktadır. İç kontrol bölümü günlük bazda tüm bankacılık işlemlerini takip eder, herhangi bir hata durumunda aksaklığın düzeltilmesini sağlar. Belirtilen görevi yerine getirirken alışılmış kontrol mantığının aksine risk oluşmadan önlem almak için, banka üst yönetimi tarafından belirlenen tutarları aşan kredi kullandırmaları, kullandırım öncesinde iç kontrol bölümü bilgisine sunulur. Bankanın kurallarına aykırı bir durumda iç kontrol bölümü, işlemi durdurma yetkisine sahiptir. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdür tarafından kullandırım şartları belirlenen bir kredide farklılık yapma yetkisi bankanın hiçbir personeline bulunmamaktadır.

Oldukça geniş bir yasal mevzuat çerçevesi içinde hareket etmekte olduklarından, yasal uyum riski bankaların karşı karşıya olduğu önemli risklerden birisidir. Bankamız bu noktadan hareketle, faaliyetlerinin ve iç düzenlemelerinin yasal düzenlemeler ile kendi iç politika ve prosedürlerine uyumunu sağlamak amacıyla, iç sistemlerin bir parçası olarak uyum fonksiyonu oluşturmuştur. Diğer iç sistemler bölümleri gibi Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na bağlı olarak faaliyet gösteren uyum fonksiyonu, yasal uyum riskinin yönetilmesinin yanında, bankanın ve iştiraklerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesindeki yükümlülüklerinin yerine getirilmesi konusunda da faaliyet göstermektedir. Bu amaçla 2007 yılı içinde yoğun bir çalışma içine girilmiş; yasal mevzuatın gerekleri ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak müşteri kabulünde risk temelli bir yaklaşım benimsenmiş; ayrıca suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile bağlantılı şüpheli işlemlerin belirlenmesi amacıyla çeşitli izleme ve raporlama araçları geliştirilerek uygulamaya alınmıştır. MASAK(Mali Suçları Araştırma Kurulu) bankaları suç gelirlerini aklama ve terör finansmanı konusunda çalışanlarına eğitim vermeye zorunlu tutmaktadır. BankPozitif, bu çerçevede sınıf içi ve uzaktan eğitim uygulamaları geliştirip hayata geçirmiştir. Her BankPozitif çalışanının (destek fonksiyonlarında görev yapanlar hariç olmak üzere) bu eğitim programlarına katılması zorunludur.

2008 yılı sonu itibariyle Teftiş Kurulu’nda 7 personel, iç kontrol bölümünde 5 personel, risk yönetim bölümünde 6 personel ve 2 adet uyum görevlisi olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 20 personel bulunmaktadır. İç sistem bölümlerinde çalışan tüm personel üniversite veya daha üst düzeyde eğitime sahiptir.

BankPozitif 2004 yılında, yasal zorunluluk olmamasına rağmen, ilave bir denetim fonksiyonu sağlayabilmek amacıyla Banka bünyesinde bir Denetim Komitesi oluşturmuştur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun yürürlüğe girdiği 2005 yılı Kasım ayından sonra bir yasal yükümlülük haline gelen Denetim Komitesi, Bankanın muhasebe sisteminin ve açıkladığı finansal bilgilerinin doğrulanmasını, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin değerlendirilmesini ve iç denetim fonksiyonunun etkinliğinin sağlanmasını amaçlamaktadır. Denetim Komitesi toplantılarında iç sistemler bölümleri yöneticileri ile doğrudan görüşülmektedir. Teftiş Kurulu tarafından hazırlanan ve üyelerce onaylanan takvime göre toplantılarını gerçekleştiren komite, 2008 yılı içinde bankamız bağımsız denetim şirketinin yöneticileri ile de biraraya gelerek çalışmalarını hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

Denetim Komitesi yıl içinde 4 kez toplanarak tüm iç sistemler bölümleri tarafından hazırlanan raporları ayrıntıları ile tartışmış ve bu toplantıları takip eden ilk yönetim kurulu toplantısında Denetim Komitesi başkanı tarafından üyelere bilgi verilmiştir.

Nihai stratejisi dahilinde Banka, Denetim Komitesi dışında çok çeşitli kontrol nokta ve mekanizmalarına sahiptir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında detaylı yönetim raporları gözden geçirilip tartışılmaktadır. Bankanın günlük işleyişi hakkında bilgi almak ve buna göre denetim ve risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak amacıyla iç sistemler yöneticileri haftalık Yönetim Komitesi toplantılarına katılmaktadır.

3. Bağımsız Denetim Raporu:

Ekte sunulmuştur.

EK-2

4. Finansal Tablolar ile Bölüm Sonunda Verilmek Üzere Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler:

Ekte sunulmuştur.

EK-2

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

2008 yılında, 79 milyon YTL nakit sermaye artışı gerçekleştirilmiştir. Banka ortakları gelecekte planlanan büyüme için gerekli olan sermayeyi, planın başlangıcında nakit olarak koymuşlardır. Sermaye artışları ile birlikte özkaynak yapısını güçlendiren banka, faaliyetlerini yüksek karlılıkla sürdürmektedir. Yüksek serbest sermaye ve faiz getirili aktifler/toplam aktifler rasyoları Bankanın özkaynakalarını gerçek bankacılık faaliyetlerinde kullandığının göstergeleridir.

BankPozitif güçlü büyümesini sürdürerek, 2008 yıl sonunu konsolide olmayan verilere göre 34 milyon YTL kar rakamı ile tamamlamıştır. 2007 ve 2008 yılında bankanın büyümesi nedeniyle operasyonel giderlerde artış meydana gelmiştir. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %50 seviyesinde büyüme göstererek 1,662 milyon YTL'ye ulaşmıştır. BankPozitif, yıl sonu itibarıyla toplam 10 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %5 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 toplamı konsolide olmayan bir önceki yılsonuna göre %44 artarak 1,093 milyon TL'e ulaşmış ve toplam aktifler içindeki payı %66 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2008 yılında kurumsal bankacılık alanında faaliyetlerini arttırarak devam ettiren BankPozitif, kurumsal krediler alanında 2008 yılında %55'lik bir büyüme yakalamıştır. Bireysel bankacılık alanında da bireysel krediler %39 oranında artmıştır.

Banka pasif yapısında uzun vadeli kaynaklara önem vermektedir. Bu çerçevede 2008 yılı Şubat ayında Citibank / Commerzbank eş liderliğinde 1 milyar ABD doları toplam tutarlı kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı kurulmuş ve bu program altında Commerzbank International S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon ABD Doları tutarında kredi alınmıştır. Ayrıca 2008 yılı Temmuz ayında uluslararası piyasalardan 13 bankanın katılımıyla 100 milyon avro tutarında 1 yıl vadeli kredi temin edilmiştir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %32.44 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.

6. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler:

Risk yönetimi süreci, maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması, faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve riskin doğru yönetimini içermektedir. Tanımlanan ve ölçülen risklerin yönetimi sürecinde yer alan çalışmalar; risk politikaları ve uygulama usullerinin yazılı bir şekilde belirlenmesi, uygulanacak risk azaltım tekniklerinin belirlenmesi, bu doğrultuda risk limitlerinin oluşturulması ve erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi olarak sıralanabilir. Beklenmeyen piyasa koşulları değişikliklerinin temel faaliyet alanlarına etkisini, gelir/gider yansımalarıyla değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri uygulamaları ve uygun yetki seviyesinde gerek olağan gerekse olağandışı raporlama kanallarının oluşturulması yine risk yönetimi kapsamında yer alan konulardandır.

BankPozitif'in risk yaklaşımı konsolide bazda sürdürülebilir ve düşük seviyede bir risk profili oluşturmaktır. Temel prensip, kredi riskini verimli bir şekilde yönetmek ve diğer riskleri de pozisyon taşımayarak bertaraf etmektir.

Risklerin "kabul edilebilir (taşınabilir) risk" seviyesinde tutulması amacına yönelik yönetişimsel risk yönetimi uygulamalarını benimsemek ve bunu kurum bazında risk farkındalığı yüksek bir çalışma kültürü ile beslemek temel amaçtır.

Yeni ürün ve faaliyetlerin tasarım sürecinin de risk odaklı bir bakış açısı ile daha uygulamaya geçilmeden karşılaşılabilecek risklerin belirlenmesi ve azaltılmasına yönelik tedbirlerin alınması bankamızın temel uygulamaları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi uygulamalarında dökümantasyon öncelikli konular arasında değerlendirilmekte, yönetmelik, uygulama talimatı ve iş akışları, risk/kontrol bakış açısıyla, süreklilik arzeden bir şekilde değerlendirilmekte, güncelliğin korunması ve dökümanite edilmemiş süreç/ürün bulunmaması hedeflenmektedir.

Risk analizleri ve değerlendirmeleri sonucunda ulaşılan yargıların ve modellerden elde edilen sonuçların salt teorik bilgiler olarak değerlendirilmemesi, bankanın günlük/uzun vadeli kararlarında tecrübe ile birleştirilerek dikkate alınması önem verilen bir husustur. Bu amaçla bankanın güncel işleyişi ve gelecek stratejileri hakkında bilgi almak ve bu doğrultuda risk yönetimi sistemlerini güncel tutmak ve gerekli bilgilendirmeleri yapmak için risk yönetimi başkanı haftalık APKO ve Yönetim Komitesi toplantılarına katılmaktadır.

Bankamızda risk yönetimi fonksiyonunun pazarlama, iş ve destek birimlerinden bağımsız bir organizasyon yapısında oluşturularak örgütsel bağımsızlığının sağlanması ve teknik altyapısının güçlendirilerek gelişmiş risk ölçme ve raporlama tekniklerinin kullanıma sunulması, risk yönetimi adına kabul edilmiş önceliklerdir. Risk yönetimi bölümü, diğer iç sistemler birimleri ile birlikte doğrudan Yönetim Kuruluna karşı sorumlu olup, İç Denetim Bölümünün denetimine tabidir.

Banka faaliyet alanı içerisinde, kredi, piyasa, likidite, kur ve operasyonel risk gibi risklerle karşı karşıyadır. BankPozitif'in risk politikası şu şekilde özetlenebilir :

- Kur, faiz ve vade riskini bertaraf etmek
- Piyasa riskini minimize etmek
- Yüksek standartlardaki kredi risk yönetimi ile kredi riskini iyi yönetebilmek

Bankamız uygulamasında tanımlanan riskler ve sınıflandırılması aşağıdaki gibidir;

a) Kredi Riski Yönetimi

Bankamız finansal tablolarından da görüleceği üzere, krediler bankamızın temel faaliyet alanıdır. Bu doğrultuda kredi riskinin etkin yönetimi diğer risk kategorilerine göre karşılaştırılmalı öneme sahiptir.

Kredi riskiyle ilgili uygun ortamın oluşturulması, kredi verme sürecinin etkin bir biçimde işlemesi, uygun kredi yönetimi, ölçümü ve izleme işlevlerinin sürdürülmesi ve kredi riskinin yeterli kontrolünün sağlanması kredi riski yönetiminin başlıca konularıdır.

Kredi riski yönetiminde Risk Yönetimi Bölümü'nce gerçekleştirilen başlıca faaliyetler; (1) taşınan kredi riskinin ölçümü ve beklenen kaybın hesaplanması, (2) kurumsal ve bireysel derecelendirme sistemlerinin geliştirilmesi, (3) kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin izlenmesi ve limit tanımlamaları ve (4) kredi denetim fonksiyonunun yerine getirilmesidir.

a.1) Taşınan kredi riskinin ölçümü ve beklenen kaybın hesaplanması

Her bir kredi derecesi bazında geliştirilen temerrüt olasılıkları ve firmaların temerrüt halindeki kayıp tutarlarından yola çıkılarak portföyün beklenen kaybının hesaplanması faaliyetleridir.

a.2) Kurumsal ve bireysel derecelendirme sistemlerinin geliştirilmesi

Kurumsal –borçlu- derecelendirme sisteminin amacı, firmaları, faaliyet gösterdikleri sektörün yapısına göre sağlıklı bir şekilde değerlendirmektir. Bu amaçla, bankamızın yoğun olarak çalıştığı 10 sektör için derecelendirme sistemi, sektör özellikleri dikkate alınarak ayrı ayrı hazırlanmıştır. Derecelendirme sisteminde kullanılan kriterler ve puan skalaları risk yönetimi bölümünce (finansal kriterler için 10 yıllık sektör ortalamaları dikkate alınarak) oluşturulmakta ve dökümanite edilmektedir. 2008 yılında borçlu derecelendirme sisteminin yanı sıra teminat özelliklerini dikkate alan “işlem derecelendirme istemi” geliştirilmiş ve uygulamaya alınmıştır. Bireysel kredilerin derecelendirmesinde, kredilerin verilme aşamasında yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi müşterilerinin kredi değerliliklerinin belirlenmesi için, Experian firması ile geliştirilmiş derecelendirme ve puanlama modelleri kullanılmaktadır. Bireysel krediler davranışsal scorecardların geliştirilmesi çalışması 2009 yılının faaliyetleri arasında planlanmıştır.

Kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin izlenmesi; Kredilerle ilgili problemlerin bir diğer kaynağının da kredi portföyündeki yoğunlaşmalar olması bilinciyle, portföydeki yoğunlaşmalar trend analizleri ve karşılaştırmalar yoluyla izlenmektedir. Portföydeki (i) tek bir şirket, (ii) risk grubu, (iii) sektör, (iv) coğrafi bölge, (v) döviz cinsi, (vi) vade, ve (vii) ürün üzerindeki yoğunlaşmalar aylık bazda takip edilmekte, limitlere uyumları izlenmekte ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bankamız risk politikaları gereği kurumsal kredilerde bir sektöre kullandırılacak kredi miktarının toplam krediler içindeki payı %20 ile sınırlandırılmıştır. Sektörel yoğunlaşma Herfindahl-Hirschman konsantrasyon endeksi ile hesaplanmakta ve konsantrasyonu değerlendirilmektedir.

a.3) Kredi denetim fonksiyonu

BankPozitif, kredi portföyünün en az %45'inin 3 yıllık bir süreç içerisinde, bağımsız bir bakış açısıyla yeniden değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi esasına dayanan “Kredi Denetim” fonksiyonu Risk Yönetimi Bölümü bünyesinde, Kredi Riski Yönetimi Birimi'nce yerine getirilmektedir. Bu bağlamda 2008 yılında portföyün yaklaşık %18'i incelenmiştir.

Bankada mevcut kredi riski yönetimi uygulamalarının belli başlılarına aşağıda yer verilmiştir.

Yönetim Kurulu en az yılda bir kere kredi riski politikalarını gözden geçirmekte, bu politikalar ile krediler portföyünün taşınması hedeflenen, sektör, teminat, borçlu/proje nitelikleri gibi özelliklerini belirlemektedir. Üst düzey yönetim, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan kredi politikalarının işleyişine yönelik uygulama talimatları ve iş akışlarının geliştirilmesinden sorumludur.

Bankada kredi tahsis yetkisi Yönetim Kurulu'nda ve Yönetim Kurulu'nun devrettiği limitler dahilinde Kredi Komitesi ve Genel Müdür'dedir. Devredilen limitler yasal düzenlemelerle tanımlanmış olan limitlerden çok daha muhafazakar olup, sınırlı yetki devri söz konusudur. Limit tahsis kararlarında, firmaların kredi dereceleri ve müşterinin mevcut/yeni müşteri olma durumuna dayanan merkezi bir karar alma mekanizması mevcuttur. Kredi tahsis yetkileri merkezidir ve tamamen genel müdürlük birimleriyle sınırlı tutulmuştur. Bölge ve şubelerde kredi tahsis yetkisi bulunmamaktadır.

Bankanın kredi tahsis ve kullandırım sürecinde, uygulanmakta olan "istisna uygulanamaz" prensibi sayesinde, banka içi ve banka dışı her türlü düzenleme ve politikaya aykırı herhangi bir eksiklik ortaya çıkması durumunda eksikliğin giderilmesi koşulu ile işlemin tamamlanması kesinlikle mümkün değildir. Ancak ve ancak, politika ve prosedürlere göre oluşan eksikliğin tamamlanması şartı ile kredi kullandırımı gerçekleşmektedir.

Kredi kararları verilirken, kredi talep edenin gerçek risk profilinin değerlendirilmesine olanak verecek yeterli bilgi sağlanması ve kredinin yapısı, alınmasındaki amaç ve geri ödeme kaynağı hakkında yeterli bilgi edinilmesi esastır. Bu doğrultuda kurumsal kredi talepleri, firmadan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri, piyasa istihbaratı, firmanın sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredi değerliliği, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeli dikkate alınarak analiz edilmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde uygulanacak prensipler ve uyulacak sınırlamalar ayrıca belirlenmiştir. Büyük kredilerin ve en büyük altı riskin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmıştır. Kredi limitleri belirlenirken Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan dikkate alınmaktadır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, Yönetim Kurulu onayını takiben yürürlüğe alınmaktadır.

İlgili sınırlamalar kapsamında, tek bir borçlu veya risk grubu bazında risk sınırlamaları tanımlanmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek ya da tüzel kişiye kullandırılan kredi tutarının özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullandırılan kredi tutarının ise özkaynakların %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir oranı ile dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla yakından takip edilmektedir.

Kredi riskinin süreklilik içinde yönetimini sağlamak amacıyla, (1) müşterinin geri ödemeleri yakından takip edilmekte, (2) firmaların yarı yıllık finansal tabloları alınarak incelenmekte (3) 3 aylık dönemlerde kredi müşterisi, aylık dönemlerde kredi müşterisi ortaklarının istihbaratları yapılmakta, (3) karşılıksız çeklerin günlük kontrolleri yapılmakta ve (4) düzenli müşteri ziyaretleri gerçekleştirilmektedir.

Kontrolün bir süreçte yer alan tüm tarafların ortak sorumluluğu olduğu gerçeğinden hareketle, tüm işlemlerde çoklu kontrol (en az ikili onay / yapan-kontrol eden) prensibi esastır. Karşılaştırmalı olarak daha hassas ve riskli olarak görülen işlemlerde onay mekanizmasına 1 kişi daha dahil olmakta, bu tür işlemler ancak 3 kişinin işlemini gerçekleştirilmesi ve onaylanması ile sonlandırılabilir.

Kurumsal ve Bireysel Bankacılık işlemlerinde İç Kontrol Bölümü, belli tutarın üstündeki kredilerin kullandırılmadan önce, banka içi ve dışı yasal politika ve prosedürlere uygunluk kontrolünü gerçekleştirir. Bunun dışında kalan kredi kullandırmaları ise, kullandırmadan sonra, örnekleme olarak kontrol

edilmektedir. Bu kontroller, kredi kararları yetkili imzaları, teminat, limit, vade, müşteri belgeleri, vergi, kara paranın aklanması vb. yasal mevzuat ve bankamız mevzuatına yönelik kontrolleri içermektedir.

İç denetim, kredilerin yılda en az 1 kere denetlenmesi prensibini benimsemiştir.

b) Operasyonel Risk Yönetimi

Bankanın operasyonel risk politikasının temelini, grup ölçeğinde operasyonel riskin etkin yönetim ve denetimi oluşturmaktadır. Operasyonel risklerin yönetimine katkı sağlayacak en önemli fonksiyonlar olarak; (1) grup ölçeğinde operasyonel risk farkındalık değerlerinin oluşturulması ve geliştirilmesi, (2) ürün/süreçlerin “risk çizelgelerinin” hazırlanarak, içerdikleri risk ve kontrol noktalarının tanımlanması ve erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi ve (3) operasyonel kayıp bilgi havuzunda toplanan bilgilerin analizi ile bankanın risk haritasının oluşturularak, iyileştirme ihtiyacı gözlemlenen alanlarda iyileştirici aksiyonların alınması görülmektedir.

b.1) Operasyonel risk farkındalık değerlerinin oluşturulması ve geliştirilmesi

Organizasyon ölçeğinde operasyonel risk farkındalık seviyesinin oluşturulması ve geliştirilmesi çerçevesinde, banka birimleri farklı sorumluluk seviyelerine sahip 4 farklı sınıfta gruplandırılmışlardır; (a) Karar birimleri olarak adlandırılan Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi, (b) Yönetim fonksiyonları olarak değerlendirilen üst düzey yönetim kadrosu, operasyonel birimler veya destek fonksiyonları ve personel, (c) Risk kontrol fonksiyonları olarak risk yönetimi bölümü, operasyonel risk çalışma grubu, uyum yetkilisi, bilgi teknolojisi (bilgi güvenliği), iç kontrol ve idari işler bölümü (d) Teftiş Kurulu. Her bir grubun operasyonel riskin yönetimindeki sorumlulukları detaylı bir şekilde dökümanite edilmiştir.

Operasyonel risk yönetimi politikalarının, bölümlerde uygulanmasını ve içselleştirilmesini sağlamak üzere her bir bölüm bazında en az 1 adet olmak üzere, toplamda 21 adet operasyonel risk sorumlusu atanmış bulunmaktadır. Operasyonel risk sorumlularının başlıca sorumlulukları; bağlı oldukları departmanın sahipliğinde bulunan risk çizelge ve haritalarının oluşturulmasına katkı sağlamak, yeni ürün ve süreç geliştirme uygulamalarının içinde yer almak, gerçekleşen operasyonel kayıp olaylarıyla ilgili bilgi toplamak, departmanın çalışma süreç ve prosedürlerini kontrol etmek, eksiklikleri tespit etmek, operasyonel risk birimi ile departmanı arasında koordinasyonu sağlamak şeklinde sıralanabilir.

b.2) Risk Çizelgeleri ve risk haritaları

Risk çizelgeleri, ürünleri/süreçleri aşamaları itibariyle tanımlamakta, her bir aşamanın içerdiği riskleri, bu riskleri azaltmakta/gidermekte kullanılan kontrolleri ve anahtar risk göstergelerini içermektedir. Her bir ürün/süreç için kaynakların dağılımı (işgücü, teknoloji, bütçeler) da dâhil olmak üzere sorumlu birincil ve ikincil sahipler atanmışlardır. Basel-II faaliyetleri kapsamında süreç ve ürünlere ait risk çizelge ve haritaları oluşturulmuş, bu çalışmalara bağlı olarak dolandırıcılık analizi yapılarak bu potansiyelin olduğu alanlardaki kontrol noktaları gözden geçirilmiştir. Bu faaliyetlerin mali iştiraklerimizde de paralel yürütülmesine özen gösterilmiştir.

b.3) Operasyonel kayıp bilgi havuzu

Banka uygulama esaslarına göre operasyonel risk düzenli ve sürekli değerlemeye tabi tutulmalıdır. Bu doğrultuda operasyonel risklerin sayısal ölçüm kapasitesinin geliştirilmesi amacıyla, operasyonel kayıp olayları, Banka ortak intraneti üzerinde geliştirilen “Operasyonel Risk Veri Tabanı” programı aracılığıyla toplanmaktadır. Bu veri tabanı bankamız risk haritasının analizine hizmet ederken, yeterli data birikimini müteakip, operasyonel riske ilişkin yasal ve ekonomik sermaye tahsisine baz oluşturması planlanmaktadır.

Basel II'nin tavsiyelerine göre; bankalar işlemlerini yürütmede karşılaştıkları operasyonel risk düzeyine karşılık olarak dengeleyici bir sermaye bulundurmalarıdır. BankPozitif, BDDK'nın bu konudaki düzenlemesine uygun olarak, 2007 yılı ikinci yarısının başından itibaren temel gösterge yaklaşımı ile operasyonel risk sermayesi gereksinimini raporlamaya başlamıştır. Bankamız dahil olduğu grubun takvimine de uygun olarak, standart yaklaşım ile operasyonel risk sermayesi gereksinimi hesaplamak üzere çalışmalarına devam etmektedir.

Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak bankamız tarafından "Bankacılık Sigortası" ("Bankers Blanket Bond") gerek bağlı bulunulan grubun şemsiyesi altında, gerekse kendi bünyesi için ayrıca yaptırılarak operasyonel risklerden kaynaklanabilecek zararların azaltılması hedeflenmiştir.

Operasyonel risk yönetimi politikası, Bankanın genel politikalarıyla belirlenen amaçlarını başarmasına destek vermek amacıyla oluşturulmuştur. Bu destek Basel II'nin düzenleyici koşulları ve tavsiyelerine uygun olarak ve güvenilir uygulama hakkındaki uluslararası prosedürün gereklerine göre geliştirilerek yerine getirilmeye devam edilecektir.

c) Piyasa Riski Yönetimi

Bankada piyasa riski iki ana başlık altında farklılaştırılmış olarak izlenmektedir; (1) alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski.

Alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski

Alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski; faiz oranı riski, kur riski ve fiyat riski başlıkları altında izlenmektedir.

Banka muhafazakar piyasa riski yönetimi ilkelerini uygulamaktadır. Bu anlayışla izleyen politikalar benimsenmiştir:

- Banka hisse senedi pozisyonu taşımayacaktır,
- Banka emtia pozisyonu taşımayacaktır,
- Banka en az 3 ayda bir gözden geçirilmekte olan "risk limitleri" dökümanı'nda belirlenmiş olan sınırlı tutarda menkul kıymet portföyü ve yabancı para alım-satım pozisyonu taşıyacaktır.

BDDK yönetmeliğine uygun olarak, konsolide ve solo bazda Bankanın piyasa riskinin ölçümü standart metod ile hesaplanarak resmi makamlara raporlanmaktadır.

c.1) Faiz Oranı Riski

2007 yılında piyasa riskinin hesaplamasında kullanılmak üzere satın alınmış olan yazılım paketi 2008 yılında aktif olarak kullanılmış ve kağıt portföyünün riske maruz değeri, "Parametrik Yöntem", "Tarihsel Benzetim" ve "Monte Carlo simülasyonları" ile hesaplanmıştır. Bu modellerle yapılan ölçümlerde %99 güven aralığında bir günlük ve 10 günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Menkul kıymet portföyünün, Riske Maruz Değer üzerinden tanımlanmış olan limitlerle uygunluğu izlenmektedir.

c.2) Kur Riski

Kur riskinin izlenmesinde 2 süreç uygulanmaktadır:

- Birinci yöntem tek bir para birimi bazında taşınan pozisyonun ölçülmesidir.

- İkinci yöntem ise, bankanın uzun ve kısa vadeli pozisyonlarında, tüm para birimlerinde taşınan riskin ölçülmesidir. Bu şekilde hesaplanan pozisyonun küçük sapmalarla sıfır olması hedeflenmektedir.

Bilanço içinde oluşan döviz pozisyonu, tamamen aktif-pasif yönetimi için yapılmakta olan türev işlemler ile kapatılmakta ve döviz pozisyonu dengede tutulmaktadır. Banka yabancı para pozisyonu taşıyarak ve spekülatif işlemlerde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski; faiz oranı duyarlılık riski, likidite riski ve sermaye yönetimi olarak gruplandırılmış bulunmaktadır. Banka gerek faiz oranı, gerekse vade bazında uyumlu pozisyonlar oluşturarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riskini minimize etmek ve gereken yerlerde türev ürünlerle oluşan boşlukları dengelemek politikasını benimsemiştir.

d)Aktif Pasif Riski Yönetimi

d.1) Likidite Riski

Bankamız aktif pasif riskinin yönetiminde, likidite yönetimini öncelikli konu olarak belirlemiştir. Aktif ve pasiflerin vade uyumu etkin bir şekilde yönetilmekte ve kümülatif bazda pozisyon taşınmaması hedeflenmektedir. Likidite, haftalık olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi'nin gündemindeki en önemli maddelerden olup, yönetimi, komite kararları doğrultusunda hazine bölümü, finansal kontrol bölümü ve operasyon bölümlerinin koordinasyonu ile yapılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uluslararası sermaye piyasalarında uzun vadeli borçlanma yoluyla da likidite sağlamaktadır. Ayrıca Banka ,dönemsel olarak oluşabilecek ek likidite ihtiyaçlarını karşılamak için, ana ortağı ile yapmış olduğu kullandırma garantisi verilen borçlanma anlaşması ile fonlama yapısını güçlendirmiştir.

d.2) Yapısal Faiz Oranı Riski

Bankamızın politikası gereği, olası faiz değişimlerinin yaratacağı etkilerden korunmak birinci önceliğimizdir. Periyodik olarak hazırlanan faiz riskine duyarlılık analizleri, Aktif Pasif Komitesinin bu doğrultuda vereceği kararlara baz teşkil etmektedir. Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır. Faiz oranı duyarlılığının yönetilmesinde benimsenen temel yaklaşım aynı vadelerdeki aktif ve pasiflerin uyumu ve pozisyon taşınmamasıdır. Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyumsuzluğu oluşturmamayı hedeflemektedir.

Yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde halen kullanılan metodlar; (1) yeniden fiyatlama boşluk analizi, (2) PV01(*) ve (3) durasyon analizleridir.

Yeniden fiyatlama boşluk analizinde faiz oranı riskine konu enstrümanlar kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, belirli vade gruplarında sınıflandırılır ve yeniden fiyatlandırılacak varlıklar ile yükümlülüklerin dengesi gözlemlenir. PV01 analizi ile 100 baz puanlık faiz hareketlerinin bilançoda yaratabileceği zarar hesaplanır. Durasyon analizi ile faiz oranı taşıyan tüm aktif ve pasiflerin, ilgili para birimi bazında faiz oranı durasyonları hesaplanır ve bu tutarlar üzerinden faiz oranı artış ve azalış senaryoları uygulanarak, genel faiz hadlerindeki trend doğrultusunda olası faiz kaybı analiz edilir.

(*)100 baz puanlık faiz hareketlerinin Finansal aktif ve pasiflerin nakit akışlarının bugünkü değerleri üzerinde yaptığı etkinin ölçüldüğü analiz

Yapılan ölçümlerle tespit edilen örtüşmeyen zaman aralıkları karar alma süreçlerinde dikkate alınmakta, bankanın kredi ve diğer pozisyonları bu husus dikkate alınarak oluşturulmaktadır. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınmakta ve bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır. Menkul kıymet portföyünde “değişken faizli devlet iç borçlanma senetleri” tercih edilmektedir.

e) Sermaye Yönetimi Riski

Sermayenin etkin yönetimi ile ilgili olarak yasal sermaye yeterliliği hesabı için halen Basel I düzenlemeleri doğrultusunda hesaplama yapılmaktadır. Bu konuda da yasal otoritenin belirlediği 8 % (+4) sermaye yeterliliği rasyosu bankamız iç uygulamasında uzun vadeli planlamalarda daha muhafazakar bir yaklaşımla 15 % olarak belirlenmiştir.

f) Diğer Riskler

Gerek yasal mevzuat ve düzenlemeler, gerekse banka içi yönetmelikler çerçevesinde bankacılık faaliyetleri icra edilmekte olup, bankamızın itibarının korunması en önemli hedeflerimizdendir. Bu doğrultuda, ulusal ve uluslararası gelişmeleri, yenilikleri takip eden bankamız, faaliyet alanlarında en iyi uygulamaları yakalamayı amaç edinmiştir. Banka genelinde oluşturulan risk kültürü ile, itibar riskinin yanında işletme riskini de minimum düzeyde tutma hedefine ulaşılmaya katkı sağlanmaktadır.

Basel II

Basel II prensiplerinin ülkemiz uygulamaları konusunda hedef bir tarih olmamasına rağmen bankamız Basel II uyumu konusundaki çalışmalarını, bağlı bulunulan grubun çalışmaları doğrultusunda sürdürmekte ve ana ortaklığın yürütmekte olduğu Basel II'ye göre Sermaye Yeterlilik hesaplama projesine katılmaktadır.

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

BankPozitif'in Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Fitch Ratings ve Moody's tarafından yapılan derecelendirme çalışmasına ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmiştir:

Fitch Ratings: Nisan 2008

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	3

Moodys Ratings: Nisan 2008

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Görünüm	Durağan
Finansal Güç	D

8. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler:

	31.12.2008	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2004
Toplam Aktifler	1.662.118	1.111.096	475.864	218.904	147.489
Toplam Nakdi Krediler	1.074.219	725.788	245.926	99.395	66.380
Finansal Kiralama Alacakları,net	18.830	32.474	38.083	49.060	36.433
Menkul Değerler (*)	104.922	114.827	36.961	21.379	8.051
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	314.805	126.201	138.281	36.872	17.692
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	278.097	111.896	47.500	47.500
Toplam Özkaynaklar	467.430	355.957	233.600	90.468	78.677
Net Kar	33.515	27.034	8.217	14.870	10.848
Toplam Garanti ve Kefaletler	550.676	377.001	262.210	422.082	192.500
Banka Şube Sayısı	10	9	8	3	3
Banka Personel Sayısı	252	274	179	77	50

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

EK-1: Denetçi Raporu

EK-2: Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

BÖLÜM IV

IV. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1. Konsolide Finansal Bilgiler:

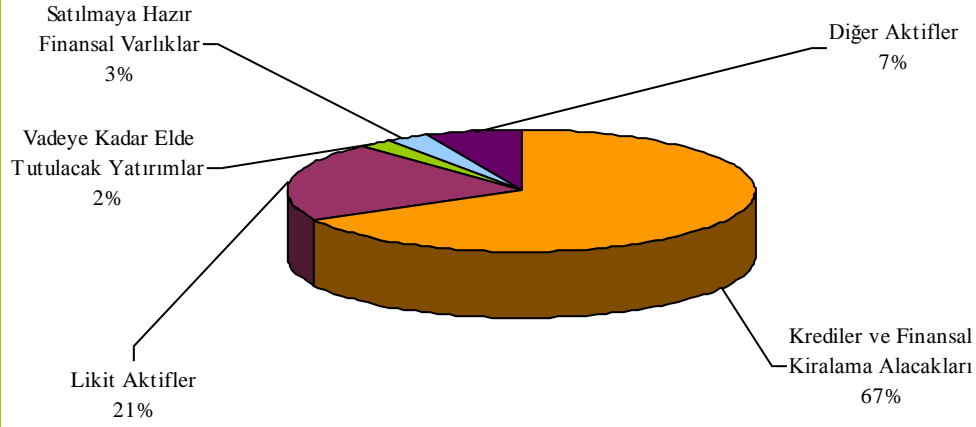
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 2008 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. (Bin YTL)

(Bin YTL)	31.12.2008	31.12.2007	artış %
Toplam Aktifler	1.775.296	1.216.309	46%
Krediler	1.171.585	773.895	51%
Finansal Kiralama Alacakları,net	19.514	32.645	-40%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yanıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	14.180	3.118	355%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.644	117.425	-53%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.221	-	0%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	374.059	210.148	78%
Diğer Aktifler	105.093	79.078	33%
Ödenmiş Sermaye	337.292	278.097	21%
Toplam Özkaynaklar	465.861	357.495	30%
Net Kar	30.557	26.442	16%
Toplam Garanti ve Kefaletler	561.142	392.223	43%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	27.27%	31.58%	
Konsolide Şube Sayısı	15	14	
Konsolide Personel Sayısı	647	638	

Konsolide Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2008

	Bin YTL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1.191.099	67%
Likit Aktifler	374.059	21%
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.221	2%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	54.644	3%
Diğer Aktifler	119.273	7%
	1.775.296	100%

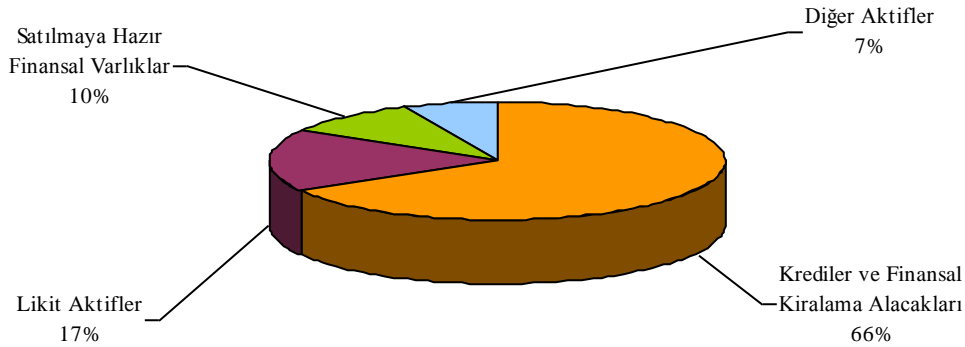
31 Aralık 2008 Tarihi İtibariyle Aktif Dağılımı



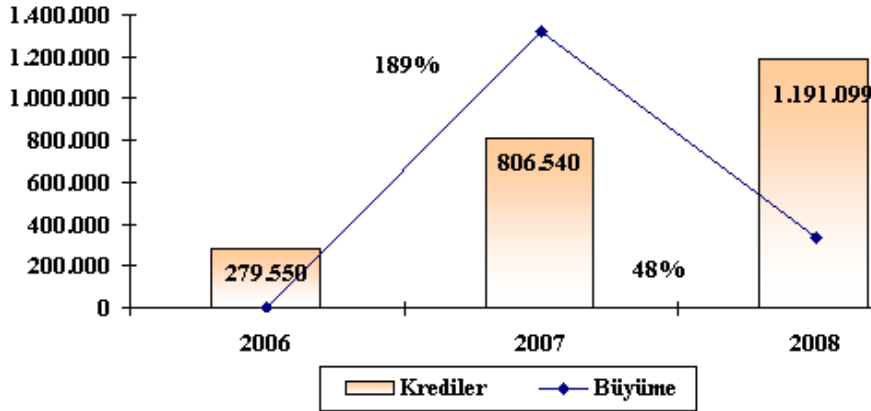
Konsolide Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2007

	Toplam Aktiflere	
	Bin YTL	Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	806.540	66%
Likit Aktifler	210.148	17%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	117.425	10%
Diğer Aktifler	82.196	7%
	1.216.309	100%

31 Aralık 2007 Tarihi İtibariyle Aktif Dağılımı



KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (net) YILLAR İTİBARIYLA GELİŞİMİ (bin YTL)



2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Pozitif Menkul Değerler A.Ş.

Pozitif Menkul Değerler A.Ş., 1986 yılında faaliyete geçmiştir. Şirket'in hisselerinin %99'u BankPozitif'e aittir. Ana hissedar BankPozitif, 24 Mart 2003 tarihinde Prestij Menkul Değerler A.Ş.'nin hakim ortakları ile imzalanmış olan sözleşme gereği 3 Temmuz 2003 tarihi itibariyle, Prestij Menkul'un nominal sermayesinin %99'luk kısmını satın almış olup, 24 Temmuz 2003 tarihinde alınan kararla şirketin ünvanı C Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2006 yılının Kasım ayında BankPozitif'in çoğunluk hisselerinin Bank Hapoalim tarafından alınmasının ardından C Menkul Değerler'in ünvanı Mart 2007'de Pozitif Menkul Değerler olarak değiştirilmiştir. Şirketin ödenmiş sermayesi 3.000.000 YTL'dir.

İstanbul Kavacıkta bulunan Genel Müdürlük ofisinde faaliyet göstermekte olup, yerli ve yabancı yatırımcılara hisse senedi ve hazine bonusu aracılığı, portföy yönetimi, vadeli işlemler borsasında türev araçlar alım satımı hizmetleri ve yönettiği BankPozitif A Tipi Değişken Fon, BankPozitif B Tipi Likit Fon ve BankPozitif B Tipi tahvil bono fonu ile varlık yönetimi alanındaki uzmanlığını müşterilerine ulaştırmaya devam etmektedir.

JSC BankPozitiv Kazakistan

BankPozitif'in, 21 Kasım 2007 tarihinde hisselerinin %100'ünü satın aldığı JSC BankPozitivKazakistan, BankPozitif'in yurt dışındaki ilk banka yatırımdır. BankPozitif bu satın alma için 56 milyon ABD doları tutarında ödeme yapmış ve satın alınan hemen sonrasında JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 15 milyon ABD dolar tutarında arttırılmıştır.Yatırımın toplam maliyeti, 70.5 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiş ve 86.4 milyon YTL'lik sermaye artışı ile fonlanmıştır. Kazakistan bankacılık sektörü içerisinde küçük ölçekli bir banka olarak faaliyetlerini sürdüren JSC BankPozitiv Kazakistan, kaliteli ve likit aktif yapısı, muhafazakar ve sağgörümlü yönetim anlayışı ile sektörde yer edinmiştir. JSC BankPozitivKazakistan, şubeleri aracılığıyla kurumsal ve bireysel müşterilerine her türlü bankacılık hizmetini sunmaktadır (kurumsal ve ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları, mevduat ürünleri ve nakit yönetim hizmetleri). 31.12.2008 itibariyle JSC BankPozitivKazakistan 7 şube ve 352 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

05.06.2008 tarihinde Bankamızın bağlı ortaklığı olan JSC Demir Kazakistan Bank'ın ismi "JSC BankPozitiv" olarak değişmiştir.

3. Konsolide Bağımsız Denetim Raporu:

Ekte sunulmuştur.

EK-3: Konsolide Bağımsız Denetim Raporu