

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma  
Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

8 Mart 2011

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu  
ve 84 sayfa konsolide finansal tablolar ve  
dipnotlarından oluşmaktadır.*



**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](http://www.kpmg.com)

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklılarının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiş bulunuyoruz.

### *Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama*

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İle İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçeklestirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirılmıştır. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermeyeğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirılmıştır. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

### *Bağımsız Denetçi Görüşü*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklılarının, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımaktadır.

İstanbul

8 Mart 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Özkan Genç  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları  
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul  
Telefon numarası : 0 216 538 25 25  
Faks numarası : 0 216 538 42 41  
Elektronik site adresi : [www.bankpozitif.com.tr](http://www.bankpozitif.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [bilgi@bankpozitif.com.tr](mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

**Bağlı Ortaklıklar**

1. Pozitif Menkul Değerler A.Ş.
2. JSC BankPozitif Kazakhstan

Bu raporda yer alan konsolide yılsonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankalarım Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği muddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

Hasan Akçakayalioğlu  
*[Signature]*  
Yönetim Kurulu Başkanı

H. Okan Balköse  
*[Signature]*  
Genel Müdür

Mehmet Yalçın  
*[Signature]*  
Finansal Planlama ve  
Muhaberede Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

M. E. Kürşad Keteci  
*[Signature]*  
Finansal Planlama ve  
Kontrolde Sorumlu  
Müdür

Halil Eralp  
*[Signature]*  
Denetim Komitesi  
Başkanı

*Orith Lerer*  
Orith Lerer  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilenileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad Soyad / Unvan : M. E. Kürşad Keteci / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür  
Telefon numarası : 0 216 538 27 30  
Faks numarası : 0 216 538 42 41

**BankPozitif**

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

T: (0216) 538 25 25  
F: (0216) 680 38 44  
[bankpozitif.com.tr](http://bankpozitif.com.tr)

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetiminin doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

### İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkarnaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkarnak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	13

### ÜÇUNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev türlerine ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarla ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin öndönç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	Ihraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamannın bölgülemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide faiz oranı riskini ilişkin açıklamalar	39
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının name ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
X.	Faaliyet bölgümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	45

### BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Konsolide nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Konsolide özkarnak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıya bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82

### ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	83
----	--	----

### YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

##### I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Banka'nın ticari ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2010
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: <a href="http://www.bankpozitif.com.tr">www.bankpozitif.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	: <a href="mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr">bilgi@bankpozitif.com.tr</a>

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın 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 Banka'nın %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 artışı 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 işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) 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 Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak artırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Ana ortaklık Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Ana ortaklık Banka sermayesinin %4,825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

- II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
<b>337,292</b>		<b>100.00</b>
Önceki Dönem		
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	219,240	65.00
C Faktoring A.Ş.	118,052	35.00
<b>337,292</b>		<b>100.00</b>

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermeyedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingillioğlu tarafından kontrol edilmektedir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**III. Ana ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalioğlu	YK Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Orith Lerer Ilan Amir Mordechay Cohen Kalman Schiff Hüseyin Fehmi Çubukçu Menashe Carmon H. Okan Balköse	Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye, Denetim Komitesi Üyesi Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lise Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Ender Kocabas	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd. (*)	Kadir Çevik Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betoner	Bireysel Bankacılık Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(\*) 1 Aralık 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılan kurumsal kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı Adnan Aykol'un yerine 24 Aralık 2010 tarihinde kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Betoner atanmıştır. Ayrıca kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak Ayşe Şule Gürleyik; bireysel kredi ve operasyondan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak da Anıl Gökalp atanmıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

**IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M.'nin hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cingillioğlu'dur.

**V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Ana ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Ana ortaklık Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluya fon sağlamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bir adet şubesи ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilemediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Birim - Bin TL)

## I. KONSOLİDE BİLANÇO

KONSOLİDE AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem		31.12.2010	Önceki Dönem		31.12.2009
		TP	YP		TP	YP	
<b>I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>8,110</b>	<b>191,906</b>	<b>200,016</b>	<b>4,643</b>	<b>134,726</b>	<b>139,369</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>16,207</b>	<b>15,566</b>	<b>31,773</b>	<b>19,305</b>	<b>1,068</b>	<b>20,373</b>
2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		<b>16,207</b>	<b>15,566</b>	<b>31,773</b>	<b>19,305</b>	<b>1,068</b>	<b>20,373</b>
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,149	-	2,149	3,858	-	3,858
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		14,058	15,566	29,624	15,447	1,068	16,515
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerceğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	<b>33,639</b>	<b>14,184</b>	<b>47,823</b>	<b>521</b>	<b>24,359</b>	<b>24,880</b>
<b>IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>21,980</b>	-	<b>21,980</b>	<b>23,559</b>	-	<b>23,559</b>
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	20,804	-	20,804
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		14,975	-	14,975	2,755	-	2,755
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,005	-	7,005	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	<b>105,773</b>	<b>22,467</b>	<b>128,240</b>	<b>60,138</b>	<b>10,116</b>	<b>70,254</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		105,773	-	105,773	60,138	-	60,138
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	22,467	22,467	-	10,116	10,116
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	<b>660,348</b>	<b>489,825</b>	<b>1,150,173</b>	<b>786,950</b>	<b>446,869</b>	<b>1,233,819</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		628,723	485,096	1,113,819	738,733	443,905	1,182,638
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	4,291	-	4,291
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		628,723	485,096	1,113,819	734,442	443,905	1,178,347
6.2 Taşıtçı Krediler		62,964	12,845	75,809	64,719	7,915	72,634
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(31,339)	(8,116)	(39,455)	(16,502)	(4,951)	(21,453)
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	<b>31,829</b>	<b>10,947</b>	<b>42,776</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	31,829	-	31,829
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	10,947	10,947
<b>IX. İŞTİRAKLAR (Net)</b>	(7)	-	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>5</b>	<b>22</b>	<b>27</b>
9.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolidé Edilmeyenler		-	23	23	5	22	27
9.2.1 Mali İştirakler		-	23	23	5	22	27
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>4,107</b>	-	<b>4,107</b>	<b>4,107</b>	-	<b>4,107</b>
10.1 Konsolidé Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolidé Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,107	-	4,107	4,107	-	4,107
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKları) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarnak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolidé Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMİRİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	<b>1,860</b>	<b>5,525</b>	<b>7,385</b>	-	<b>9,814</b>	<b>9,814</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		2,758	5,855	8,613	-	10,633	10,633
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler(-)		(898)	(330)	(1,228)	-	(819)	(819)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>4,785</b>	<b>5,414</b>	<b>10,199</b>	<b>7,367</b>	<b>6,165</b>	<b>13,532</b>
<b>XV. MADDİ OLМАYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>2,733</b>	<b>39,079</b>	<b>41,812</b>	<b>4,373</b>	<b>38,215</b>	<b>42,588</b>
15.1 Şerefiye		-	37,906	37,906	275	36,918	37,193
15.2 Diğer		2,733	1,173	3,906	4,098	1,297	5,395
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	-	<b>2,786</b>	<b>2,786</b>	<b>333</b>	<b>2,816</b>	<b>3,149</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	622	622	-	544	544
17.2 Erteleme Vergi Varlığı		-	2,164	2,164	333	2,272	2,605
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>4,779</b>	<b>4,476</b>	<b>9,255</b>	<b>1,335</b>	<b>4,110</b>	<b>5,445</b>
18.1 Satış Amaçlı		838	4,476	5,314	1,335	4,110	5,445
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		3,941	-	3,941	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>3,639</b>	<b>48,301</b>	<b>51,940</b>	<b>3,242</b>	<b>21,250</b>	<b>24,492</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>867,960</b>	<b>839,552</b>	<b>1,707,512</b>	<b>947,707</b>	<b>710,477</b>	<b>1,658,184</b>

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu konsolidé finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA**

**KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Birim - Bin TL)

## I. KONSOLİDE BİLANÇO

KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem		Önceki Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem
		31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
<b>I. MEVDUAT</b>							
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(1)	-	94,329	94,329	-	64,660	64,660
1.2 Diğer		-	426	426	-	615	615
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	2,514	18,870	21,384	13,506	994	14,500
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	362	806,575	806,937	4,796	942,870	947,666
<b>IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>		37,233	-	37,233	44,441	-	44,441
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		17,482	-	17,482	20,704	-	20,704
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		19,751	-	19,751	23,737	-	23,737
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)</b>		154,316	-	154,316	51,988	-	51,988
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığı Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		154,316	-	154,316	51,988	-	51,988
<b>VI. FONLAR</b>		22,157	54,928	77,085	21,202	40,794	61,996
6.1 Mütakaziz Fonları		22,157	54,928	77,085	21,202	40,794	61,996
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MÜHTELİF BORÇLAR</b>		3,206	2,152	5,358	3,479	3,262	6,741
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	2,129	30,510	32,639	6,288	2,979	9,267
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gereğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARSILIKLAR</b>	(7)	16,615	3,193	19,808	21,733	8,782	30,515
12.1 Genel Karsılıklar		12,610	3,110	15,720	12,723	8,684	21,407
12.2 Yeniden Yapılmasına Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4 Sigorta Teknik Karsılıkları (Net)		3,992	83	4,075	3,346	98	3,444
12.5 Diğer Karsılıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	9,324	-	9,324	2,448	-	2,448
13.1 Cari Vergi Borcu		4,584	-	4,584	1,834	-	1,834
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		4,740	-	4,740	614	-	614
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	2,062	-	2,062	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		2,062	-	2,062	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	468,964	(21,927)	447,037	446,945	(22,983)	423,962
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		42,696	(12,980)	29,716	39,683	(11,231)	28,452
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3,953	(605)	3,348	940	(1,340)	(400)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	(12,375)	(12,375)	-	(9,891)	(9,891)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Birikniş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		66,202	1,240	67,442	44,853	(971)	43,882
16.3.1 Yasal Yedekler		11,755	-	11,755	9,686	-	9,686
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		54,447	-	54,447	35,167	-	35,167
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	1,240	1,240	-	(971)	(971)
16.4 Kâr veya Zarar		22,774	(10,187)	12,587	25,117	(10,781)	14,336
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(1,568)	(10,782)	(12,350)	(1,979)	(1,430)	(3,409)
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		24,342	595	24,937	27,096	(9,351)	17,745
16.4.3 Azınlık Payları		(12)	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		718,882	988,630	1,707,512	616,826	1,041,358	1,658,184

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA**

## KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

Dipnot (5. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden gecmis			Bağımsız denetimden gecmis		
	Cari Dönem		Önceki Dönem	Cari Dönem		Önceki Dönem
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
A.	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>BİLANÇO DİŞI YÜKÜMLÜÜKLER (I+II+III)</b>						
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	425,275	2,342,097	2,767,372	291,799	1,845,521
1.1 Teminat Mektupları		112,584	402,784	515,284	69,368	432,623
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		112,584	351,759	464,343	69,368	352,542
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			54,964	142,604	197,568	52,674
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları			5,611	10,210	15,821	11
1.2 Banka Kredileri		52,009	198,945	250,954	16,683	148,573
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	50,941	50,941	-	65,024
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	65,024
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	50,941	50,941	-	65,024
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	15,057
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	15,057
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	33,522	806,819	840,341	8,433	5,401
2.1 Cayılamaz Taahhütler		204	7,303	7,507	8,433	5,401
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	4,112	4,112	8,194	4,161
2.1.2 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		31	1,422	1,453	27	27
2.1.5 Men. Kiy. Ihr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütü		-	-	-	-	-
2.1.7 Çekeler içi Ödeme Taahhütleri		173	-	173	212	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	1,769	1,769	-	1,240
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	1,240
2.1.11 Açıga Menkul Kymeti Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-
2.1.12 Açıga Menkul Kymeti Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		33,318	799,516	832,834	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		33,318	799,516	832,834	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FINANSAL ARACLAR</b>	(2)	279,169	1,132,578	1,411,747	213,998	1,407,497
3.1 Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		279,169	1,132,578	1,411,747	213,998	1,407,497
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4,727	5,547	10,274	-	864
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	5,143	5,143	-	432
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,727	404	5,131	-	432
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		274,442	846,463	1,120,905	213,998	1,131,616
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		217,396	348,194	565,590	141,844	496,531
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		57,046	498,269	555,315	72,154	559,800
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	75,285
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	266,122	266,122	-	259,107
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	61,840	61,840	-	60,228
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	49,682	49,682	-	48,309
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	154,600	154,600	-	150,570
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	14,446	14,446	-	15,910
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	7,135	7,135	-	8,113
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	7,311	7,311	-	7,797
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-
<b>B.</b> <b>EMANET VE REHİNİ KİYMETLER (IV+V+VI)</b>	1,463,283	3,097,815	4,561,098	1,121,353	3,358,338	4,479,691
<b>IV. EMANET KİYMETLER</b>	37,476	80,319	117,795	23,189	114,591	137,780
4.1 Müsteri Fon ve Portföy Mevcutları		607	-	607	958	958
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	311	311
4.3 Tahsilé Alınan Çekler		28,641	238	28,879	14,262	232
4.4 Tahsilé Alınan Ticari Senetler		8,228	80,081	88,309	7,658	114,359
4.5 Tahsilé Alınan Diğer Kymetler		-	-	-	-	-
4.6 İhracma Aracı Olunan Kymetler		-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kymetler		-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kymet Alanlar		-	-	-	-	-
<b>V. REHİNİ KİYMETLER</b>	1,425,807	3,017,496	4,443,303	1,098,164	3,243,747	4,341,911
5.1 Menkul Kymetler		824	-	824	7,109	7,109
5.2 Teminat Senetleri		131,760	970,768	1,102,528	122,076	1,005,952
5.3 Emitta		-	3,223	3,223	-	9,914
5.4 Varant		-	-	-	-	9,914
5.5 Gayri menkul		763,160	1,274,036	2,037,196	615,812	1,376,137
5.6 Diğer Rehînli Kymetler		530,063	759,736	1,289,799	353,167	841,483
5.7 Rehînli Kymet Alanlar		-	9,733	9,733	-	10,261
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DİŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	1,888,558	5,439,912	7,328,470	1,413,152	5,203,859	6,617,011

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem 31.12.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
		Toplam	Toplam
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>			
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(1)	<b>131,345</b>	<b>158,830</b>
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		115,736	135,440
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		154	202
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		628	1,085
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		651	6,612
1.5.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklarından		12,206	13,996
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		118	32
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklarından		11,560	7,963
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		528	6,001
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		865	1,301
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,105	194
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>68,716</b>	<b>64,061</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		859	1,118
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		56,217	56,724
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,225	821
2.4 İhraç Edilen Menkul Kymetlere Verilen Faizler		8,623	1,988
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	1,792	3,410
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]</b>		<b>62,629</b>	<b>94,769</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>17,636</b>	<b>15,532</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,059	19,402
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,355	7,128
4.1.2 Diğer	(12)	12,704	12,274
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,423	3,870
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		29	27
4.2.2 Diğer	(12)	1,394	3,843
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>20</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>21,123</b>	<b>14,697</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		8,621	567
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		7,049	3,127
6.3 Kambıyo İşlemleri Kâr/Zararı		5,453	11,003
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>14,884</b>	<b>960</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>116,292</b>	<b>125,958</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(19,779)</b>	<b>(24,810)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(64,063)</b>	<b>(77,837)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRı / ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>32,450</b>	<b>23,311</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(8)	<b>32,450</b>	<b>23,311</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>(6,812)</b>	<b>(5,566)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,969)	(10,902)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(3,843)	5,336
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	(10)	<b>25,638</b>	<b>17,745</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>1,250</b>	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		1,250	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>1,955</b>	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		1,955	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(8)	<b>(705)</b>	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>4</b>	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		4	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>	(10)	<b>(701)</b>	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRı/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(11)	<b>24,937</b>	<b>17,745</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		24,937	17,745
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0,007	0,005

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu konsolide finansal tablolardan tamamlayıcı parçalarıdır.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

(Birim - Bin TL)

#### IV. ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Arahk 2010	31 Arahk 2009
I.	MENKUL DEĞERLERE DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKlardAN EKLENEN	7,374	(8,332)
II.	MADDİ DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	(10)
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMler İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(3,378)	(1,155)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerceğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)	-	-
VI.	YURTDAŞINDAKI NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerceğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımlı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(521)	(147)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,475	(9,644)
XI.	DÖNEM KÂRı/ZARARI	24,937	17,745
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	146	81
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sıfırlanır ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımlı	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sıfırlanır ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısımlı	-	-
11.4	Diğer	24,791	17,664
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	28,412	8,101

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzelte me Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse İptal Karları	Yasal Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kari/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kari / (Zararı)	Menkul Değerler Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlhk YDF	Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./J Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azılık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azılık Payları	Toplam Özkaynak
<b>Önceki Dönem – 31.12.2009</b>																			
I. Dönen Başı Bakıyesi (01.01.2009)	337,292	18,622	20,121	-	-	4,577	-	56,761	17,594	30,557	(451)	(1,593)	10	-	(17,629)	-	465,861	-	465,861
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltildiğinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakıye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	-	4,577	-	56,761	17,594	30,557	(451)	(1,593)	10	-	(17,629)	-	465,861	-	465,861
<b>Dönen içindeki Değişimler</b>																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,193	-	-	-	1,193	-	1,193	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kasım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	-	7,738	-	7,738
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	-	7,738	-	7,738
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	-	7,738	-	7,738
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	(10)	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)
IX. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,565)	-	-	-	-	-	-	-	(18,565)	-	(18,565)
XI. Varlıkların Eilden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sıfırlanmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkağnağında Değişikliklerin Banka Özkağnağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kari veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,745	-	-	-	-	-	17,745	-	17,745	-
XX. Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	5,109	-	(21,594)	-	(30,557)	(2,958)	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)	-
20.1 Dağıtılan Temetti	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	5,109	-	28,406	-	(30,557)	(2,958)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakıyesi</b>	<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	-	-	<b>9,686</b>	-	<b>35,167</b>	<b>(971)</b>	<b>17,745</b>	<b>(3,409)</b>	<b>(400)</b>	-	-	<b>(9,891)</b>	-	<b>423,962</b>	-	<b>423,962</b>
<b>(I+II+III+...+XVII+XVIII)</b>																			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Akçeler	Statü	Olağan- tılık Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kari/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kari/ (Zararı)	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Riskten Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Satış A./ Durdurulan Filişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azılık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azılık Payları	Azılık Payları Toplam Özkaynak		
<b>Cari Dönem – 31.12.2010</b>																			
I.		337,292	18,622	20,121	-	9,686	-	35,167	(971)	17,745	(3,409)	(400)	-	(9,891)	-	423,962	-	423,962	
	<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2009)</b>																		
	<b>Dönem içindeki Değişimler</b>																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış																		
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																		
IV.	Riskten Koruma Fonları (Etkin kism)																		
4.1	Nakit Akış Riskinden Koruma Amaçlı																		
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı																		
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme																		
	Farkları																		
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden																		
	Değerleme Farkları																		
VII.	İştirakler Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen																		
	Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS																		
VIII.	Kur Farkları																		
IX.	Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
X.	Varlıkların Yeniden Simflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																		
XI.	İştirak Özkarnameğindaki Değişikliklerin Banka																		
	Özkaynağına Etkisi																		
XII.	Sermaye Artırımı																		
12.1	Nakden																		
12.2	İç Kaynaklardan																		
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																		
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları																		
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları																		
XVI.	Diğer																		
XVII.	Dönen Net Kari veya Zararı																		
XVIII.	Kar Dağıtımları																		
18.1	Dağıtılan Temettü																		
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																		
18.3	Diğer																		
<b>Dönen Sonu Bakiyesi</b>		<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	-	<b>11,755</b>	-	<b>54,447</b>	<b>1,240</b>	<b>24,937</b>	<b>(12,350)</b>	<b>3,348</b>	-	-	<b>(12,375)</b>	-	<b>447,037</b>	-	<b>447,037</b>

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Cari Dönem 31.12.2010	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Önceki Dönem 31.12.2009	
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>58,354</b>	<b>62,057</b>	
1.1.1 Alınan Faizler		135,186	158,449	
1.1.2 Ödenen Faizler		(67,865)	(65,342)	
1.1.3 Alınan Temettüler		20	-	
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		16,639	10,444	
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		15,036	6,625	
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		16,531	15,431	
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(29,218)	(28,795)	
1.1.8 Ödenen Vergiler		(251)	(11,959)	
1.1.9 Diğer	(1)	(27,724)	(22,796)	
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(75,671)</b>	<b>(173,121)</b>	
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,721	(3,830)	
1.2.2 Gerçekle Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-	
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(20,757)	54,825	
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		48,579	(90,248)	
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(28,345)	13,257	
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(154)	462	
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		29,823	(24,418)	
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(139,736)	(131,921)	
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-	
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	33,198	8,752	
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(17,317)</b>	<b>(111,064)</b>	
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(15,320)</b>	<b>(22,158)</b>	
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	-	
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		5	-	
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,140)	(4,765)	
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		218	2,401	
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(108,911)	(86,382)	
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		73,881	70,351	
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(3,763)	
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		21,627	-	
2.9 Diğer		-	-	
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>				
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>94,663</b>	<b>(833)</b>	
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		100,000	50,000	
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-	
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-	
3.4 Temettü Ödemeleri		(5,337)	(50,000)	
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(833)	
3.6 Diğer		-	-	
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(759)</b>	<b>3,070</b>	
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>61,267</b>	<b>(130,985)</b>	
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>98,850</b>	<b>229,835</b>	
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>160,117</b>	<b>98,850</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem <sup>(2)</sup> 31.12.2010	Önceki Dönem 31.12.2009
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI <sup>(1)</sup></b>		
1.1 DÖNEM KÂRı	31,252	34,164
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6,628)	(7,478)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,348)	(12,838)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	(4,280)	5,360
<b>A. NET DÖNEM KÂRı (1.1-1.2)</b>	<b>24,624</b>	<b>26,686</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRı [(A-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>24,624</b>	<b>26,686</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ <sup>(4)</sup>	-	5,337
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	5,337
1.6.2 İmtyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştiraklı Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklıği Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştiraklı Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklıği Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,708
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	19,641
1.13 DİÇER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştiraklı Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklıği Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	0,007	0,008
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	0,7	0,8
3.3 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0,002
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	0,2
4.3 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMİTYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(1) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımları yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(2) Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(3) Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi (gideri) / geliri.

(4) 18 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 2009 yılı karından 5,337 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

İlişkettiği açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

##### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Ana ortaklık Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37 ve 38'inci maddeler hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğ" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlenmektedir.

Ana ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ("TL") olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, riyçi bedelleri ile değerlenen alım satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal borçlar ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

##### b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### Sınıflandırmalar

31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlama amacıyla önceki dönem mali tablolarında aşağıdaki sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların, Ana ortaklık Banka'nın konsolide gelir tablosu ve özkaynak değişim tablosu üzerinde net etkisi bulunmamaktadır.

		31 Aralık 2009	
	Sınıflandırma sonrası	Sınıflandırma öncesi	
<b>PASİF KALEMLER – ÖZKAYNAKLAR</b>			
Diger sermaye yedekleri	18,622	20,232	
Yasal yedekler	9,686	9,220	
Olağanüstü yedekler	35,167	34,023	

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

### **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi**

Ana ortaklık Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ve iraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve varlıkların vade yapısına uygun fonlama kaynakları yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Ana ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisini arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaka ve sabit faizli iskontolu menkul kıymetler tercih edilmemektedir. Kredi portföy içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Ana ortaklık Banka likidite ve faiz oranı uyusmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemeye paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

Ana ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Ana ortaklık Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutulması; aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Yönetim Kurulu'na belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülerek ve izlenmektede, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka, ana riski olan Kredi Riski'ni yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzlıklarını ortadan kaldırarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalarдан kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

### **Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Grubun yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettilmiştir. Dönem sonrasında, yabancı para aktif ve pasif hesaplarının bakiyeleri, dönem sonu gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu konsolidasyona tabi finansal kuruluşunun finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için her ayın ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarının fonlaması olan yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımı kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayış bedellerindeki değişimin efektif olan kısmını özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## **III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu**

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin bağlı ortaklığını JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana ortaklık Banka'nın diğer bağlı ortaklığını Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 17 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu nedenle Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi ilişkideki konsolide finansal tablolarda "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar ve borçlara" sınıflanmıştır. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas almıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun hale getirilmektedir.

### **Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar**

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Sirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Pozitif Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul
JSC BankPozitiv	Almaata, Kazakistan

(\*) "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar ve borçlara" sınıflanmıştır.

Bağlı ortaklıklar tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana ortaklık Banka muhasebe politikalarına uyumlaştırılmıştır.

Ana ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıği ve iştiraki bulunmamaktadır.

## **IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar**

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri, faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmaları ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve raiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde raiç değer ile değerlendirilmekte ve raiç değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerlendirme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) "Ticari Kar Zarar, Net" satırında sınıflandırılmaktadır.

Grup, para swaplarının spot işlemlerini bilançoda aslı hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Grup, bu çerçevede sözleşmelerin alım-satım kurlarını karşılaştırıp, döneme isabet eden kur farkı tutarlarını sözleşmelerle baz piyasa faiz oranlarını dikkate alarak iskonto etmek suretiyle bilanço tarihine getirerek muhasebeleştirilmektedir.

Grubun, ana sözleşmeden ayırtılacak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Valörlü döviz alım satım işlemleri, ekteki finansal tabloarda nazım hesaplar tablosu altında, taahhütler ana başlığı altında "Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri" altında izlenmektedir.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Faiz, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## **VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi gereği çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, dönemsellik ilkesi gereği çerçevesinde ilgili gelir hesaplarına kaydedilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

## **VII. Finansal Varlıklarla İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

### **a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere 2'ye ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlama yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmasa ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Grubun 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **VII. Finansal Varlıklarla İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

### **b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar**

Satılmaya hazır finansal varlıklar, “Krediler ve diğer alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tâhsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tâhsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satımları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı” hesabına aktarılmaktadır.

### **c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

### **ç. Krediler ve Diğer Alacaklar**

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endekslü krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları “Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı” hesaplarına yansıtılmaktadır.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

### **VII. Finansal Varlıklarla İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

23 Ocak 2009 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren ve 1 Ekim 2008 tarihinden itibaren geçerli olan "Bankalarca Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankalara, gecikmeye girmiş kredi ve diğer alacakların yakın izlemeye alınması için 30 güne kadar süre tanınmaktadır. Banka, gecikme gün sayısı 30 – 90 gün arasında olan kredileri ve herhangi bir gecikme olmamasına rağmen, finansal durumunda olumsuz yönde gelişme olan krediler yakını izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

### **VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığını ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, Grup ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayın (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağına tâhsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar nitelikindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tâhsil edilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana ortaklık Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Grup 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım için %1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayri nakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları %2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'ten hesaplanması başlamıştır.

Yurtdışı bağlı ortaklığın kredi portföyü üzerinden hesapladığı ve portföy karşılığı olarak finansal tablolara yansittığı karşılık tutarı, konsolide finansal tablolarda genel karşılık olarak dikkate alınmıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

### **IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

### **X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Grubun portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

### **XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) geçege uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmeyeceğine dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde yer alan donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kiyimetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elen Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti içerisinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu'na onaylanan bağlı ortaklığun defter değerleri bulunmaktadır.

### **XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve konsolidasyon şerefiyesinden oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Bir ortaklığun hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığun elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığun hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlendirmeye müteakibedüzeltilemesi neticesinde, bu ortaklığun elde edilmesinden doğan ve konsolidde bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içerisinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer kalıcı değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismana tabi tutulmaz.

Grup, değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitiv'den kaynaklanan 37,906 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesi'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğünü tespit ederek finansal tablolara yansımaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Grubun maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

## XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolidate finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkışma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

## **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

### **XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile ifta edilmektedir.

Maddi duran varlıklara ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmeye ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

### **XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamanın doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamanın doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır.

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarında gider kaydetmektedir.

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Grup finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark ise “Kazanılmamış gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

### **XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şartla bağlı yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmektedir; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Grup emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Grup aktüeryal metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kidem tazminatı karşılığı hesaplampi ve muhasebebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%5.10
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%4.66

Grup, TMS 19'a göre banka çalışanlarının izin haklarına ilişkin yükümlülüğün tamamı için karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılması gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kidem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Banka çalışanları haricinde konsolidde edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurtiçinde faaliyet gösterenler için Sosyal Güvenlik Kurumu'na, yurtdışında faaliyet gösterenler için ise bulundukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

## **XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

### ***Kurumlar Vergisi***

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârin sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Gecici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen gecici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü aksamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişimelidir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Bankanın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklıği olan JSC BankPositiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20'dir. Konsolidde finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

## **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

### **31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

#### **XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

##### **Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu**

Grup, 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü muddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu ekteki finansal tablolarda, Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıklar için netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak, konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımı konu edilmemektedir.

##### **Verginin finansal tablolarda gösterimi**

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 2,106 TL (31 Aralık 2009 – 2,160 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı ve 2,940 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2009 – 2,473 TL vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, 54 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 467 TL ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

##### **Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımları" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımları Hakkında Genel Tebliğ'i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

#### **XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde işlem maliyetleri hariç finansal yükümlülükler "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

### **XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Grubun hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

### **XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

### **XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

### **XXII. Raporlananın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Faaliyet bölgümlerine göre raporlama IV. Bölüm X. dipnotta sunulmuştur.

### **XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar**

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %24.36 (31 Aralık 2009 – %24.44) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında hesap ve kayıt düzene iliskin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanması dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanması, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanması, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fikrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanması, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin ÖlçülmESİ ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fikrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıkları <sup>(1)</sup>										Konsolide			
	Ana ortaklık Banka						Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>														
Bilanco Kalemleri (Net)	<b>158,434</b>	-	<b>37,301</b>	<b>627,327</b>	<b>637,058</b>	-	-	<b>166,161</b>	-	<b>45,697</b>	<b>631,323</b>	<b>645,880</b>	-	-
Nakit Değerler	132	-	-	-	-	-	-	3,256	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmış Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası <sup>(2)</sup>	15	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	90,687	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	37,261	-	-	-	-	-	-	45,657	-	2,172	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	14,970	-	-	-	-	-	-	16,450	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7,000	-	-	-	-	-	-	7,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar <sup>(2)</sup>	104,508	-	-	-	-	-	-	104,508	-	-	-	1,543	-	-
Krediler	30,489	-	-	589,210	412,186	-	-	30,489	-	-	593,168	429,244	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	31,625	-	-	-	-	-	-	36,354	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	3,256	3,735	-	-	-	-	-	3,256	4,000	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	31,761	-	-	-	-	-	-	31,761	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	-	3,214	-	-	-	-	-	3,964	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,320	-	40	34,861	25,819	-	-	1,320	-	40	34,899	25,942	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	123,088	-	-	-	-	-	-	4,130	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	5,563	-	-	-	-	-	13,094	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	67	-	-	3,123	-	-	2,989	-	-
<b>Nazım Kalemleri</b>	<b>6,281</b>	-	<b>77,527</b>	<b>5,188</b>	<b>266,001</b>	-	-	<b>6,281</b>	-	<b>77,527</b>	<b>7,356</b>	<b>269,651</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	6,281	-	12,011	5,188	266,001	-	-	6,281	-	12,011	7,356	269,651	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	65,516	-	-	-	-	-	-	65,516	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>164,715</b>	-	<b>114,828</b>	<b>632,515</b>	<b>903,059</b>	-	-	<b>172,442</b>	-	<b>123,224</b>	<b>638,679</b>	<b>915,531</b>	-	-

(1) Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığın satırlar bazında değerleri ilgili risk ağırlık satırında gösterilmiştir.

(2) 31 Aralık 2010 tarih itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığını olan JSC BankPositiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 90,687 TL serbest tutarını ve 1,543 TL zorunlu karşılık tutarı % 100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,242,283	1,267,678	1,259,516	1,257,351
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	103,013	121,225	183,800	186,400
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	179,600	110,613	210,963	134,925
Özkaynak	459,682	434,385	403,014	385,832
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100	30.15	28.97	24.36	24.44

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	11,589	9,520
I. Tertip Kanunu Yedek Akçe (TTK 466/1)	8,009	5,941
II. Tertip Kanunu Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	52,748	33,468
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	52,748	33,468
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	24,624	26,686
Net Dönem Kârı	24,624	26,686
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısı	-	5,625
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Hisseleri ile Gayriem. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1,960	3,162
Pesin Ödenmiş Giderler (-)	12,843	13,122
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,733	4,018
Ana Sermayenin %10'u Aşan Erteleme Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fikrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>447,460</b>	<b>431,032</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karsıtlıklar	12,610	12,723
Menküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1,931	(1,089)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,931	(1,089)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	-	-
(Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>14,541</b>	<b>11,634</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>		
<b>SERMAYEDED İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>462,001</b>	<b>442,666</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklıklı Payları	2,319	8,281
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklıklı Payları Toplamı	-	-
Bankalarla, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	2,319	8,281
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamlının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalındıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emnia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diger	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>459,682</b>	<b>434,385</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	<b>337,292</b>	<b>337,292</b>
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	11,755	9,686
I. Tertip Kanunu Yedek Akçe (TTK 466/1)	8,169	6,101
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,586	3,585
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	54,447	35,167
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	54,447	35,167
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	12,587	14,336
Net Dönem Kârı	24,937	17,745
Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	(12,350)	(3,409)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,625
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	2,490	3,992
Pesin Ödenmiş Giderler (-)	13,976	16,220
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,967	5,395
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefisi (Net) (-)	37,906	37,193
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fikrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>396,485</b>	<b>378,049</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	15,720	19,733
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1,944	(1,088)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,944	(1,088)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları	-	-
(Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Diğer Kar Yedekleri	(11,135)	(10,862)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>6,529</b>	<b>7,783</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>403,014</b>	<b>385,832</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalarla, Finansal Kuruluşlara (Yurtçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Ayrı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamlının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalдkları Ve Kanunun 57 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>403,014</b>	<b>385,832</b>

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getir(e)memesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır.

Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, borçlu ve kredi derecelerinin hesaplanması, proje finansmanlarında nakit akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır. Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, 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 potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma ise bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak Bankanın uğrayacağı zararı bertaraf edecek ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Satış kanalları aracılığı ile gelen bireysel kredi başvuruları Bireysel Krediler Bölümü tarafından Banka içi ve dışında bulunan veritabanları kullanılarak (Kredi Kayıt Bürosu, TCMB karşılıksız çek, TCMB protestolu senet, TCMB negatif nitelikli ferdi kredi, bankamız müşteri veritabanı vb.) incelenir ve değerlendirilir. Satış noktalarında şahıslara tahsis edilen mass kredili ürünlerde (ihtiyaç, taşıt kredileri gibi) derecelendirme sistemleri (başvuru scorecardları) ve sisteme tanımlanabilen standart tahsis kuralları oluşturularak otomatik karar sistemleri kurulmuştur. Bu sistemlerin çıktılarıyla, sistemin veya ilgili merkezi kredi yetki seviyesinin karar alması sağlanmaktadır. Başvurular bu inceleme, değerlendirme ve Bankanın bireysel kredi tahsis politikası doğrultusunda sonuçlandırılır.

### **Derecelendirme ve skorlama sisteminin oluşturulması**

Banka, firmaların ve/veya grupların kredi değerliliklerini kendi bünyesinde geliştirmiş olduğu kredi derecelendirme sistemine göre değerlendirir. Kurumsal krediler, kalitatif ve kantitatif olmak üzere ikili bir değerlendirmeye tabi tutulmakta, kalitatif kısımda firmanın faaliyet gösterdiği sektörde ilişkin bilgilerin yanı sıra firmaların yönetimi, firma çalışma koşulları ve finansal verilerin içeriklerinin yorumlanması dayalı kriterler değerlendirilirken; kantitatif kısımda firmanın bilançosu, gelir tablosu gibi finansal değerlerini gösteren belgelerden yola çıkılarak hesaplanan, firmaların karlılığını, likiditesini, borçluluğunu ve büyümeyi ölçme amaçlı oranlar değerlendirilmektedir. Kalitatif ve kantitatif kriterler belirlenirken sektörel faktörlükler göz önüne alınmakta, farklı sektörler farklı kriterlere göre analiz edilmektedir.

Standart nitelikteki firma ve/veya gruplar yıl sonları itibarıyla hazırlanmış finansal tabloları üzerinden yılda bir derecelendirilir. Yakın izlemedeki firma ve/veya gruplar yıl sonları ve 6. ay itibarıyla hazırlanmış finansalları üzerinden yılda iki kez derecelendirilir. Bu iki kredi sınıfı dışında kalan müşterilerin kredi dereceleri, ilgili sınıfa aktarılması ile birlikte, temerrüt derecesi olan “D” kabul edilir ve bu şekilde izlenir.

Kredi derecesi “AAA”, “AA”, “A” ve “BBB” olan müşteriler kredi değerliliği yüksek olan müşteriler olarak tanımlanır. “BB”, “B+” ve “B” olan müşteriler ise kredi değerliliği “kabul edilebilir” seviyede değerlendirilir.

Borçlu derecelendirme sistemlerinin dereceler bazında hesaplanan “temerrüd olasılığının”, teminat unsurunu dikkate almaması sebebiyle “beklenen kaybı” tam olarak ifade edememesinin önüne geçmek üzere, 2008 yılında “içsel işlem derecelendirme modülü” geliştirilmiştir. Modülde kullanılacak teminatlar ve marginlerinin belirlenmesinde Basel II prensipleri ve Türkiye uygulamaları ve verileri dikkate alınmıştır. Model sonuçları borçlu derecelendirme modeli ile birlikte kredi değerlendirme ve izleme süreçlerinde kullanılmaktadır.

Basel II kriterleriyle uyumlu, temerrüde düşme olasılığı bağıntılı ve geriye dönük testleri anlamlı ve tutarlı sonuçlar üreten bir kredi derecelendirme modeli uygulamak, uygulamanın süreklilik taşıyan bir şekilde geliştirilmesi, güncellenmesi Banka'nın kredi derecelendirme modeli sürecinin temel hedefidir.

Konut kredileri haricindeki bireysel kredilerin derecelendirmesinde, kredilerin verilme aşamasında yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi müşterilerinin kredi değerliliklerinin belirlenmesi için, Experian firması ile geliştirilmiş derecelendirme ve puanlama modelleri kullanılmaktadır. Konut kredileri özelinde, bireysel krediler departmanı tarafından müşterinin kredibilitesinin tespitine yönelik manuel değerlendirme yapılır.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

### **II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Bireysel müşterilerin kredibilitesi demografik bilgilerinden yola çıkılarak belirlenen stabilité; geçmişte yaptığı finansal işlemlerdeki borçlanma ve ödeme davranışları; gelir/gider, varlık/yükümlülük dengesi ve tüm bu kriterlerin ileride sürdürilebilirliğine dair öngörünün bileşimidir. Kredili ürünün türüne bağlı olarak değerlendirme kriterlerine teminat boyutu ilave edilir.

Aynı zamanda, bireysel müşterilerin geçmiş kredi performansına dayanan ve ödeme davranışlarını temel alan davranışsal skorkart oluşturulmasına yönelik çalışma devam etmektedir.

#### **Kredi sınırları**

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık bazda izlenmekte, her yıl risk yoğunluğuna göre periyodik olarak sektör analizleri yapılmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektörde %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Grup politikası gereği, Bankanın bir gerçek ya da tüzel kişiye kullandıracağı kredi tutarının özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullandıracağı kredi tutarının ise özkaynaklarının %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Günlük uygulamada ise bu sınırlar, sırasıyla %10 ve %15 olarak dikkate alınmaktadır. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler birebir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

#### **Kredi kullandırımlarında yapılan kontroller**

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Grubun özkaynakları dahilinde alabilecegi maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan “önleyici kontroller” yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için) ve İç Kontrol Birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır. 100 bin ABD Doları tutarı üzerindeki tüm kurumsal kredi kullandırımları, tutar sınırlaması olmaksızın satıcı otomasyon sistemi dışında kalan tüm bireysel kredi kullandırımları iç kontrolün uygunluğu dahilinde gerçekleşmektedir. İç Kontrol Birimi, ilgili kredi kullandırımlarının banka içi kredi politika ve prosedürleri ile yasal prosedürlere uygunluğunu kontrol eder ve süreçte bir eksiklik bulunması durumunda, işlemlerin gerçekleşmesini engellemektedir.

#### **Kredi portföyünün izlenmesi**

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş yukarıda ifade edilen risk derecelendirme modeli kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak Merkez Bankası Memzuc bildirimleri gerek Banka'nın riskleri ile gerekse de aylık değişimleri ve negatif nitelikli memzuc kayıtları karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Banka'nın kredi portföyündeki gelişmeler, aşağıda belirtilen konulardaki yoğunlaşmalar trend analizleri ile izlenmekte ve taşıdıkları değerler/oranlar sektör büyütükleri ile de karşılaştırılarak değerlendirilmektedir. Ölçülen yoğunlaşma seviyesinin değerlendirilmesinde Banka bilançosu içindeki payının dengeli ve benimsenen politika ve limitlere uygun bir şekilde dağılımı da dikkate alınmaktadır. Sektörel dağılım Herfindahl-Herschman yoğunlaşma endeksine göre de hesaplanmakta ve portföyün sektörel dağılıminin yoğunlaşması tespit edilmektedir.

# **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

## **31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

### **II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Toplam kredilerin ürün, para birimi, miktar olarak büyülüğu, ülke ve iller bazındaki yoğunlaşmaları ile kurumsal kredilerin risk grubu, sektör, sahip olunan derecelendirme notu ve teminatlara göre hesaplanan yoğunlaşmaları aylık olarak hazırlanan kredi riski raporunda belirtilmekte ve yoğunlaşmaların konu oldukları yasal düzenlemelere ve banka içi limitlere uygunluğu takip edilmektedir.

Tarihsel ve varsayımsal senaryolara dayanarak hesaplanan “temerrüd” ve “beklenen kayıp” oranları senaryo analizleri ve stres testlerinde kullanılarak kredi portföyünün maruz kalabileceği kaybin bankanın risk tolerans seviyesinin içinde olup olmadığını ve Banka performansını ne yönde etkileyeceğini anlamak amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Çalışma kural olarak 6 aylık dönemlerde yenilenecek olmasına karşın, ekonomik gelişmelere ve portföyün gelişimine bağlı olarak daha sık periyodlarda da yenilenebilmektedir.

Özellikle kur riski ve vade-faiz uyuşmazlığı taşımamak hedefinde olan Grup, döviz, vade ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla “vadeli işlem, faiz alt/üst sınır anlaşmaları ve benzeri nitelikli sözleşmeleri” kullanmaktadır. Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev ürünler çerçevesi sözleşmeleri ve teminat yönetim ekleri ile günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek piyasa riskleri bertaraf edilmektedir. Vadeli işlem sözleşmeleri, faiz alt/üst sınır anlaşmaları ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu kontrol limitleri, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve 3 aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmekte ve gerekirse değiştirilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde ilgili piyasalarda alınarak risk kapatılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını ölçüde etkileyerek büyülüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Grubun yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yaturum seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememeye riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu kapsamda Banka yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle, ilgili bölümlerin talepleri doğrultusunda ve Yönetim Kurulu kararıyla limit tahsis etmektedir. Bu limitler Banka tarafından en az yılda bir kez revize edilir.

Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Grup, maruz kaldığı en büyük risk olan kredi riskini etkin bir yönetim ile en düşük düzeyde tutmaktadır. Grubun, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %79'dur (31 Aralık 2009 – %79).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dir (31 Aralık 2009 – %100).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %79'dur (31 Aralık 2009 – %80).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15,720 TL'dir (31 Aralık 2009 – 21,407 TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### a. Kredi riskinin faaliyet bölmelerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler <sup>(1)</sup>	Diğer <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Standart Nitelikli Nakit Krediler</b>	<b>1,287,151</b>	<b>231,803</b>	<b>7,385</b>	<b>1,526,339</b>
Nakit	772,260	231,803	7,385	1,011,448
Gayri Nakit	514,891	-	-	514,891
<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>	<b>85,521</b>	<b>24,615</b>	<b>-</b>	<b>110,136</b>
Nakit	85,141	24,615	-	109,756
Gayri Nakit	380	-	-	380
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>62,946</b>	<b>12,876</b>	<b>-</b>	<b>75,822</b>
Nakit	62,933	12,876	-	75,809
Gayri Nakit	13	-	-	13
<b>Toplam nakit</b>	<b>920,334</b>	<b>269,294</b>	<b>7,385</b>	<b>1,197,013</b>
<b>Toplam gayri nakit</b>	<b>515,284</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>515,284</b>

### KARŞILIK TÜRÜ

<b>Özel Karşılık</b>	<b>34,194</b>	<b>5,274</b>	<b>-</b>	<b>39,468</b>
Nakit	34,181	5,274	-	39,455
Gayri Nakit	13	-	-	13
<b>Genel Karşılık</b>	<b>8,781</b>	<b>2,646</b>	<b>32</b>	<b>11,459</b>
Nakit	7,986	2,646	32	10,664
Gayri Nakit	795	-	-	795

<sup>(1)</sup> Kredi kartlarından alacaklar dahil edilmiştir.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

### b. Kredi portföyünün teminat yapısına göre dağılımı<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve Gayri Nakit Krediler<sup>(2)</sup></b>		
Nakit	11,696	20,247
Gayrimenkul İpoteği	798,047	892,420
İşletme / Vesaik / Taşıt Rehni	113,002	102,755
Kefalet	415,163	450,531
Çek / Senet	122,753	99,142
Teminatsız	175,814	129,314
<b>Toplam</b>	<b>1,636,475</b>	<b>1,694,409</b>
<b>Takipteki Krediler (Nakit ve Gayri Nakit Krediler)</b>		
Nakit	-	-
G.Menkul İpoteği	38,295	43,944
İşletme / Vesaik / Taşıt Rehni	15,343	13,764
Kefalet / Garanti	5,202	-
Çek / Senet	-	232
Teminatsız	16,982	14,728
<b>Toplam</b>	<b>75,822</b>	<b>72,668</b>

<sup>(1)</sup> Teminatların rayiç değerleri, kredi müşterilerin risk bakiyeleri ile karşılaştırılıp, en likit kabul edilen teminat türünden başlanılmak üzere kalan bakiyelerden yazılmıştır. Teminatın rayiç değeri ile kredi müşterisinin risk bakiyesinin küçük olımı dikkate alınmış, risk bakiyesi toplam tutarı ile sınırlandırılmıştır.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

### c. Kredi riskinin “îçsel işlem derecelendirme” sonuçlarına göre dağılımı

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalama üstü	42.87	42.10
Ortalama	39.49	44.58
Ortalama altı	17.64	13.32
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### d. Kredi riskinin kullanıcılar ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler	Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler							
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kullanıcılar göre kredi dağılımı</b>								
Özel Sektör	865,290	945,975	20,863	10,161	8,888	10,947	644,587	540,803
Kamu Sekktörü	-	10,737	-	-	121,501	105,941	196,832	167,996
Bankalar	-	-	-	-	-	16,515	1,401,413	1,624,903
Bireysel Müşteriler	264,020	266,946	-	-	-	-	1,769	1,240
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,129,310</b>	<b>1,223,658</b>	<b>20,863</b>	<b>10,161</b>	<b>130,389</b>	<b>133,403</b>	<b>2,244,601</b>	<b>2,334,942</b>
<b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b>								
Yurtiçi	1,083,307	1,182,785	20,863	8,508	107,922	105,435	587,378	515,975
Avrupa Birliği Üyeleri	20,073	-	-	-	7,255	15,511	1,290,510	1,506,956
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	24,449	23,453
Kıya Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	7	109
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,004	133,563	133,201
Diğer Ülkeler	25,930	40,873	-	1,653	15,212	11,453	208,694	155,248
<b>Toplam</b>	<b>1,129,310</b>	<b>1,223,658</b>	<b>20,863</b>	<b>10,161</b>	<b>130,389</b>	<b>133,403</b>	<b>2,244,601</b>	<b>2,334,942</b>

(1) Gerçege Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) THP'de ilk üç süétude yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

#### e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	1,442,604	312,330	383,451	4,107	24,342
Avrupa Birliği Ülkeleri	57,806	811,000	1,225	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	338	-	119,484	-	-
Kıya Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	9,204	34,611	-	-	-
Diğer Ülkeler	193,430	102,534	11,124	23	595
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,130	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,707,512</b>	<b>1,260,475</b>	<b>515,284</b>	<b>4,130</b>	<b>24,937</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	1,451,546	210,654	380,549	4,112	27,096
Avrupa Birliği Ülkeleri	25,145	843,439	697	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	271	20	22,411	-	-
Kıya Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10,792	10,737	-	-	-
Diğer Ülkeler	166,296	169,372	98,334	22	(9,351)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,134	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,658,184</b>	<b>1,234,222</b>	<b>501,991</b>	<b>4,134</b>	<b>17,745</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Tutarlı bir esasa göre böülümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(3) Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### f. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12	-	352	0.07	2,084	0.28	382	0.09
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	<i>12</i>	<i>-</i>	<i>352</i>	<i>0.07</i>	<i>1,969</i>	<i>0.27</i>	<i>382</i>	<i>0.09</i>
<i>Ormancılık</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>32</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Balıkçılık</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>83</i>	<i>0.01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Sanayi	64,843	10.32	174,622	36.00	146,893	19.88	160,494	36.16
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	<i>176</i>	<i>0.03</i>	<i>67</i>	<i>0.01</i>	<i>5,935</i>	<i>0.80</i>	<i>5,705</i>	<i>1.29</i>
<i>İmalat Sanayi</i>	<i>33,865</i>	<i>5.39</i>	<i>90,787</i>	<i>18.72</i>	<i>67,364</i>	<i>9.12</i>	<i>125,663</i>	<i>28.31</i>
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	<i>30,802</i>	<i>4.90</i>	<i>83,768</i>	<i>17.27</i>	<i>73,594</i>	<i>9.96</i>	<i>29,126</i>	<i>6.56</i>
İnşaat	102,245	16.26	111,435	22.97	100,590	13.62	29,532	6.65
Hizmetler	213,640	33.97	189,473	39.06	236,899	32.06	223,624	50.37
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	<i>22,373</i>	<i>3.56</i>	<i>33,066</i>	<i>6.82</i>	<i>19,191</i>	<i>2.60</i>	<i>36,930</i>	<i>8.32</i>
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	<i>69,755</i>	<i>11.09</i>	<i>67,512</i>	<i>13.92</i>	<i>114,361</i>	<i>15.48</i>	<i>144,024</i>	<i>32.44</i>
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	<i>2,848</i>	<i>0.45</i>	<i>11,807</i>	<i>2.43</i>	<i>7,784</i>	<i>1.05</i>	<i>4,675</i>	<i>1.05</i>
<i>Mali Kuruluşlar</i>	<i>21,568</i>	<i>3.43</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8,531</i>	<i>1.15</i>	<i>22,872</i>	<i>5.15</i>
<i>Gayrimenkul ve Kira. Hizm.</i>	<i>77,352</i>	<i>12.30</i>	<i>22,142</i>	<i>4.56</i>	<i>79,333</i>	<i>10.74</i>	<i>15,123</i>	<i>3.41</i>
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	<i>45</i>	<i>0.01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>218</i>	<i>0.03</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	<i>19,699</i>	<i>3.13</i>	<i>54,946</i>	<i>11.33</i>	<i>7,481</i>	<i>1.01</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diger <sup>(2)</sup>	247,983	39.45	9,214	1.90	252,267	34.16	29,873	6.73
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>628,723</b>	<b>100.00</b>	<b>485,096</b>	<b>100.00</b>	<b>738,733</b>	<b>100.00</b>	<b>443,905</b>	<b>100.00</b>

<sup>(1)</sup> Takipteki krediler hariç tutlardır.

<sup>(2)</sup> 256,418 TL (31 Aralık 2009 - 256,902 TL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

## III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 1 Kasım 2006 tarih ve 2633 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan "Piyasa Riskine Esas Tutar" Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak Ana ortaklık, banka içi raporlamada kullanılmak üzere riske maruz değer (RMD) hesaplanması içsel model de kullanılmaktadır. Bu modelle, RMD parametrik yöntem, tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonu olmak üzere 3 farklı yöntemle ölçülmemekte ve raporlanmaktadır. Bu modellerle yapılan ölçümlerde %99 güven aralığında bir günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Ayrıca, çalışmalar stres testleri ve senaryo analizleriyle de desteklenmektedir.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Piyasa riskinden korunmak açısından Grubun öncelikli önlemleri nakit çıkışının tam olarak ve zamanında karşılaşacak düzeyde ve nitelikte likiditeye sahip olmak, döviz pozisyonunu ve aktif pasifin faize duyarlılığını dengede tutmaktadır.

### a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,271
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	371
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,062
(IV) Emitta Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takar Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>14,704</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)</b>	<b>183,800</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7,182	7,856	6,642	6,199	8,503	3,217
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	6,963	8,062	5,969	6,380	6,861	5,956
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>14,145</b>	<b>15,918</b>	<b>12,611</b>	<b>12,579</b>	<b>15,364</b>	<b>9,173</b>

c) Piyasadaki faiz oranı değişikliklerinin, menkul kıymet portföyüne etkisi:<sup>(\*)</sup>

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
<b>TL Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(222)	%(0.21)	(133)	%(0.21)
+500 puan	(1,098)	%(1.02)	(665)	%(1.04)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(200)	%(0.89)	(12)	%(0.12)
+200 puan	(397)	%(1.77)	(24)	%(0.24)

(\*) Satılmaya hazır menkul kıymetler ve alım satım amaçlı menkul kıymetleri içermektedir.

## IV. Konsolidé Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup, 1 Kasım 2006 tarihli “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Operasyonel Risk’in hesaplanmasımda Temel Göstergeler Yöntemini kullanmaktadır. Temel Göstergeler Yöntemi’nde Operasyonel Riske Esas Tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalaması alınarak bulunmaktadır.

Operasyonel risk veri havuzunda yer alan olayların analizi yapılarak banka risk haritası çizilmekte, operasyonel riskin yönetilmesinde banka özelinde süreç iyileştirmeleri yapılmaktadır.

Temel Göstergeler Yöntemi	2009	2008	2007
(I) Net Faiz Gelirleri	94,769	108,697	60,350
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15,532	17,385	12,241
(III) Temettüler	-	6	-
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	14,697	3,195	9,398
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	960	1,775	843
(VI) SHMD ve VKET Satış Karu/Zararı	566	(60)	160
(VII) Olağanüstü Gelirler (İş. Ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	457	677	421
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	95	-	-
<b>(IX) Temel Göstergeler – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII)</b>	<b>124,840</b>	<b>130,441</b>	<b>82,251</b>
<b>(X) Temel Göstergeler – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)</b>	<b>18,726</b>	<b>19,566</b>	<b>12,338</b>
<b>(XI) Temel Göstergeler – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması</b>	<b>16,877</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(XII) Temel Göstergeler – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)</b>	<b>210,963</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grubun, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Ana ortaklık Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda olabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak Ana ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

Grup, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Grup, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflemektedir.

Grup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, 114,795 TL'si (31 Aralık 2009 - 27,220 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 145,512 TL'si (31 Aralık 2009 - 62,953 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 30,717 TL net açık (31 Aralık 2009 - 35,733 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 10,486 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 11,135 TL tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 10,187 TL tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net kapalı pozisyon 1,091 TL olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.12.2010	27.12.2010	28.12.2010	29.12.2010	30.12.2010	31.12.2010
<b>ABD Doları</b>	1.5446	1.5392	1.5403	1.5416	1.5567	1.5460
<b>Avro</b>	2.0225	2.0204	2.0260	2.0406	2.0437	2.0491
<b>Yen</b>	0.0186	0.0185	0.0186	0.0187	0.0189	0.0189
<b>CHF</b>	1.6134	1.5984	1.5990	1.6238	1.6333	1.6438
<b>KZT</b>	0.0104	0.0104	0.0103	0.0104	0.0105	0.0103

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
<b>ABD Doları</b>	1.5118
<b>Avro</b>	1.9964
<b>Yen</b>	0.0181
<b>CHF</b>	1.5520
<b>KZT</b>	0.0101

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	KZT	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki							
Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	183	99,893	2	-	91,765	63	191,906
Bankalar	547	11,142	413	541	3	1,538	14,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara							
Yansıtlan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,255	-	-	15,212	-	22,467
Krediler <sup>(2)</sup>	268,439	456,285	25,327	9,079	23,557	120	782,807
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen							
Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-	-	-	23	-	23
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,414	-	5,414
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	37,906	-	-	1,173	-	39,079
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	37,818	2,401	26	8	10,349	-	50,602
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>306,987</b>	<b>614,882</b>	<b>25,768</b>	<b>9,628</b>	<b>147,496</b>	<b>1,721</b>	<b>1,106,482</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>							
Bankalar Mevduati	81	285	-	-	59	1	426
Döviz Tevdiyat Hesabı	303	6,881	-	-	85,552	1,167	93,903
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	100,538	706,037	-	-	-	-	806,575
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	12,944	44,040	81	13	-	2	57,080
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger Yükümlülükler	1,776	28,296	-	247	3,279	105	33,703
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>115,642</b>	<b>785,539</b>	<b>81</b>	<b>260</b>	<b>88,890</b>	<b>1,275</b>	<b>991,687</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>191,345</b>	<b>(170,657)</b>	<b>25,687</b>	<b>9,368</b>	<b>58,606</b>	<b>446</b>	<b>114,795</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(190,490)</b>	<b>80,594</b>	<b>(25,820)</b>	<b>(9,348)</b>	-	<b>(448)</b>	<b>(145,512)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,232	335,153	11,087	-	-	-	360,472
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204,722	254,559	36,907	9,348	-	448	505,984
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	123,821	274,448	-	-	4,431	-	402,700
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Varlıklar	308,590	637,433	37,689	9,776	95,976	1,103	1,090,567
Toplam Yükümlülükler	139,043	874,243	115	27	49,488	431	1,063,347
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>169,547</b>	<b>(236,810)</b>	<b>37,574</b>	<b>9,749</b>	<b>46,488</b>	<b>672</b>	<b>27,220</b>
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(169,443)	154,638	(37,952)	(9,748)	-	(448)	(62,953)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,616	402,059	1,993	408	-	-	505,076
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	270,059	247,421	39,945	10,156	-	448	568,029
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	135,336	298,902	-	-	3,786	-	438,024

(1) 15,566 TL (31 Aralık 2009 – 1,068 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 292,982 TL (31 Aralık 2009 – 392,766 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 10,486 TL (31 Aralık 2009 – 11,608 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödemenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 54,928 TL (31 Aralık 2009 – 40,794 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 18,870 TL (31 Aralık 2009 – 994 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmekte ve Risk Yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırılmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektedir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmışmaktadır.

Grup, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmadayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Grup risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır.

Grubun bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef revizeleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Ana ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gereklikçe Ana ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

Ana ortaklık Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	80,731	-	-	-	-	119,285	200,016
Bankalar	38,538	-	-	-	-	9,285	47,823
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtlan Finansal Varlıklar	2,254	3,795	5,572	19,240	912	-	31,773
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,591	59,320	49,739	8,590	-	-	128,240
Verilen Krediler	202,634	115,501	259,684	477,504	58,496	36,354	1,150,173
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varlıklar	186	8,238	2,281	33,481	-	83,321	127,507
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>356,914</b>	<b>186,854</b>	<b>317,276</b>	<b>538,815</b>	<b>59,408</b>	<b>248,245</b>	<b>1,707,512</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	426	426
Diğer Mevduat	51,726	3,064	3,762	2,425	-	32,926	93,903
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	37,233
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	45,976	793	1,556	6,266	-	27,852	82,443
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,353	70,502	35,820	672,262	-	-	806,937
Diger Yükümlülükler	1,339	3,665	28,498	13,907	-	484,845	532,254
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>164,627</b>	<b>79,987</b>	<b>121,989</b>	<b>794,860</b>	<b>-</b>	<b>546,049</b>	<b>1,707,512</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	192,287	106,867	195,287	-	59,408	-	553,849
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(256,045)	-	(297,804)	(553,849)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>207,790</b>	<b>152,201</b>	<b>195,222</b>	<b>(307,537)</b>	<b>60,415</b>	<b>(297,804)</b>	<b>10,287</b>

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 10,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,812 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 19,080 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,314 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 2,786 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 447,037 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,808 TL tutarındaki karşılıklar, 8,676 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 9,324 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 77,085 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Cari Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	0.75
Bankalar	-	0.45	-	-	6.39	0.75
Gerçeve Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8.79	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.79	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	12.48	2.07
Verilen Krediler	8.35	7.54-15.80	5.96	7.47	15.60	15.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6.16	4.96	-	-	-	2.07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.05	7.05	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.02	-
Muhtelif Borçlar	3.11	2.31	-	-	5.22	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.73	-
<b>Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)</b>						
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>
<b>Varlıklar</b>						<b>Toplam</b>
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	98.732	-	-	-	40,637	139,369
Bankalar	13,612	9	-	-	11,259	24,880
Gerçeve Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,010	2,344	102	16,255	662	- 20,373
Para Piyasalarından Alacaklar	23,559	-	-	-	-	23,559
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,885	56,057	8,312	-	-	70,254
Verilen Krediler	284,418	148,874	192,753	457,179	99,414	51,181 1,233,819
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	293	-	33,655	8,828	-	- 42,776
Diğer Varlıklar	670	5,651	3,302	671	-	92,860 103,154
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>428,179</b>	<b>212,935</b>	<b>238,124</b>	<b>482,933</b>	<b>100,076</b>	<b>195,937 1,658,184</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	580	580
Diğer Mevduat	13,905	1,559	7,709	1,015	39,892	64,080
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	-	-	-	-	44,441
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	21,130	2,690	8,303	12,387	- 24,227	68,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,988	50,000	-	51,988
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84,158	80,202	98,213	685,093	-	947,666
Diğer Yükümlülükler	1,237	2,802	5,532	4,929	- 466,192	480,692
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>164,871</b>	<b>87,253</b>	<b>121,745</b>	<b>753,424</b>	<b>- 530,891</b>	<b>1,658,184</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	263,308	125,682	116,379	-	100,076	- 605,445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(270,491)	-	(334,954) (605,445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58,724	81,344	116	1,167	822	- 142,173
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(27,974)	(2,650)	(102,497)	(2,631)	-	- (135,752)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>294,058</b>	<b>204,376</b>	<b>13,998</b>	<b>(271,955)</b>	<b>100,898</b>	<b>(334,954) 6,421</b>

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 13,532 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 42,588 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 480 TL tutarındaki menkul değerler aracılık işlemlerinden alacaklar dışındaki 24,012 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,134 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 3,149 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 423,962 TL tutarındaki özkarnaklar, 30,515 TL tutarındaki karşılıklar, 9,267 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,448 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 61,996 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	5.20	0.50
Bankalar	-	0.10	-	-	-	-
Gerçekte Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.97	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.71	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	12.23	2.34
Verilen Krediler	9.16	8.41-15.19	5.93	7.65	17.13	21.26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	9.50	9.25-8.13	-	-	21.48	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.40	3.54	-	-	-	8.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.43	6.70	-	-	8.13	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.49	-
Muhtelif Borçlar	-	3.07	-	-	7.28	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	12.03	-

#### Ana ortaklık Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla olası bir faiz değişikliğinin etkisi

Faiz oranlarındaki olası değişim karşısında Ana ortaklık Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı PV01 ve senaryo analizleriyle ölçülmemektedir. Söz konusu analizde dönem sonundaki bakiyelerin dönem boyunca aynı kaldığı varsayımyı kullanılmıştır.

Uygulanan Stres	Portföydeki değişim / Toplam Özkaynak (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>TL Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%(0.84)	%(0.60)
-100 puan	%0.88	%0.63
+500 puan	%(3.83)	%(2.73)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	% 1.04	% 0.60
-100 puan	%(1.11)	%(0.87)

### VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölgünlüler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkışlamaması sonucu da oluşabilir.

Grubun mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında olacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Grup, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Grubun kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka politikalardır, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Ana ortaklık Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Ana ortaklık Banka genel politikalardır gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançoındaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana ortaklık Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, sendikasyon, uzun vadeli borçlanmalar, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bunların yanısıra, fonlama kaynakları arasında yer alan ve banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanan anlaşmalar çerçevesinde kullandırım garantisini verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır. Ana ortaklık Banka, genel olarak bankalararası para piyasasından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

#### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkin Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	13,227	186,789	-	-	-	-	-	200,016
Bankalar	40,227	7,326	-	270	-	-	-	47,823
Gerçekte Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan MD	-	2,254	3,713	3,505	21,389	912	-	31,773
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır MD	-	3,568	7,390	26,435	79,180	11,667	-	128,240
Verilen Krediler	-	103,753	76,661	316,725	556,704	59,976	-	1,113,819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	5,857	5,650	3,963	33,955	-	114,436	163,861
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>75,434</b>	<b>309,547</b>	<b>93,414</b>	<b>350,898</b>	<b>691,228</b>	<b>72,555</b>	<b>114,436</b>	<b>1,707,512</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	426	-	-	-	-	-	-	426
Diğer Mevduat	32,926	51,726	3,064	3,762	2,425	-	-	93,903
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	15,236	15,088	90,988	685,625	-	-	806,937
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	-	37,233
Ihraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	22,923	50,993	793	1,468	6,266	-	-	82,443
Diğer Yükümlülükler	-	11,418	6,645	28,696	13,907	-	471,588	532,254
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>93,508</b>	<b>129,373</b>	<b>27,553</b>	<b>177,267</b>	<b>808,223</b>	<b>-</b>	<b>471,588</b>	<b>1,707,512</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(18,074)</b>	<b>180,174</b>	<b>65,861</b>	<b>173,631</b>	<b>(116,995)</b>	<b>72,555</b>	<b>(357,152)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	82,424	300,885	69,576	262,912	696,663	109,164	136,560	1,658,184
Toplam Yükümlülükler	104,158	111,841	21,276	194,407	770,618	-	455,884	1,658,184
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(21,734)</b>	<b>189,044</b>	<b>48,300</b>	<b>68,505</b>	<b>(73,955)</b>	<b>109,164</b>	<b>(319,324)</b>	<b>-</b>

(1) Cari dönemde, bilanço oluşturan aktif hesaplarından 10,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,812 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 13,976 TL tutarındaki peşin ödemenin giderleri, 487 TL tutarındaki diğer aktifler, 36,354 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 2,164 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 5,314 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço oluşturan pasif hesaplarından 1,676 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen ikdem tazminatı ve izin karşılıkları, 15,720 TL tutarında genel karşılıklar, 13 TL tutarında diğer karşılıklar, 2,402 TL tutarındaki nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 4,740 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 447,037 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 77,085 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılında Ana ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	213	334	120	226
En Yüksek (%)	418	635	229	321
En Düşük (%)	123	200	81	149

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Nominal Çıkış	Vadesiz	Brüt			5 yıl ve üzeri
				1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	
<b>Cari Dönem</b>							
Mevduat	94,329	94,662	33,352	51,953	3,080	3,835	2,442
Diğer Mali Kuruluşlardan							-
Sağlanan Fonlar	806,937	933,546	-	15,348	17,720	132,114	768,364
İhraç Edilen Menkul kıymetler	154,316	186,256	-	-	3,008	63,088	120,160
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	37,233	-	37,233	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	82,443	82,882	22,923	51,030	806	1,550	6,573
<b>Toplam</b>	<b>1,175,258</b>	<b>1,334,579</b>	<b>56,275</b>	<b>155,564</b>	<b>24,614</b>	<b>200,587</b>	<b>897,539</b>
<b>Önceki Dönem</b>							
Mevduat	64,660	64,832	40,472	13,905	1,570	7,820	1,065
Diğer Mali Kuruluşlardan							-
Sağlanan Fonlar	947,666	1,123,630	-	60,780	14,818	215,111	832,921
İhraç Edilen Menkul kıymetler	51,988	62,164	-	-	3,041	3,041	56,082
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	44,467	-	44,467	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	68,737	70,048	19,245	26,187	2,701	8,388	13,527
<b>Toplam</b>	<b>1,177,492</b>	<b>1,365,141</b>	<b>59,717</b>	<b>145,339</b>	<b>22,130</b>	<b>234,360</b>	<b>903,595</b>

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 77,085 TL (31 Aralık 2009 – 61,996 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Yukarıdaki tablo, Grubun finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş ileride ödenecek faizler dahil nakit çıkışlarını göstermektedir.

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi nazım hesaplara ilişkin açıklama dipnotlar içerisindeki türev işlemlere ilişkin bilgiler dipnotunda sunulmuştur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal tablolardında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir (rayiç değeri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar hariç). Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	23,559	21,980	23,559
Bankalar	47,823	24,880	47,823	24,880
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	128,240	70,254	128,240	70,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	42,776	-	45,144
Verilen Krediler	1,150,173	1,233,819	1,286,237	1,359,998
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduati	426	580	426	580
Diger Mevduat	93,903	64,080	94,063	64,147
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan				
Fonlar ve Para Piyasaları	844,170	992,107	954,349	1,065,136
İhraç Edilen Menkul Değerler	154,316	51,988	162,497	54,608
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	82,443	68,737	82,679	67,623

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 77,085 TL (31 Aralık 2009 – 61,996 TL) tutarında müstakriz fonları da dahil edilmiştir.

### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlarından türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	128,240	-	-	128,240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	29,624	-	31,773
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>				
	<b>130,389</b>	<b>29,624</b>	<b>-</b>	<b>160,013</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,384	-	21,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>				
	<b>-</b>	<b>21,384</b>	<b>-</b>	<b>21,384</b>

## IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## X. Faaliyet Bölgelerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	12,889	74,089	38,858	-	6,018	(509)	131,345
Faiz Giderleri	(66,175)	(1,508)	(10)	-	(1,544)	521	(68,716)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	47,872	(32,846)	(15,026)	-	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(5,414)</b>	<b>39,735</b>	<b>23,822</b>	-	<b>4,474</b>	<b>12</b>	<b>62,629</b>
Net Komisyon Gelirleri	(600)	10,331	6,046	-	1,863	(4)	17,636
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	9,944	(430)	8	-	2,969	11	12,502
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	7,896	725	-	-	-	-	8,621
Diger Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	5,937	1,179	1,428	-	6,360	-	14,904
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>17,763</b>	<b>51,540</b>	<b>31,304</b>	-	<b>15,666</b>	<b>19</b>	<b>116,292</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(685)	(14,871)	(1,865)	-	(3,044)	686	(19,779)
Diger Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(12,482)	(10,141)	(29,311)	-	(11,854)	(275)	(64,063)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>4,596</b>	<b>26,528</b>	<b>128</b>	-	<b>768</b>	<b>430</b>	<b>32,450</b>
Vergi Karşılığı	(986)	(5,615)	(27)	-	(184)	-	(6,812)
<b>Sürdüren Faaliyetler Dönem Karı/Zararı</b>	<b>3,610</b>	<b>20,913</b>	<b>101</b>	-	<b>584</b>	<b>430</b>	<b>25,638</b>
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	-	-	-	(693)	-	(8)	(701)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>3,610</b>	<b>20,913</b>	<b>101</b>	<b>(693)</b>	<b>584</b>	<b>422</b>	<b>24,937</b>
<b>Aktifler</b>	<b>485,940</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>3,976</b>	<b>164,155</b>	<b>(85,395)</b>	<b>1,707,512</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,057,812</b>	<b>82,399</b>	<b>16,234</b>	<b>2,062</b>	<b>104,389</b>	<b>(2,421)</b>	<b>1,260,475</b>

<sup>(1)</sup> Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölgelerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Geçmiş yıl karşılık iptallerini ve temettü gelirlerini de içermektedir.

<sup>(3)</sup> Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölgeleri dışındaki, gider merkezi olan bölgelerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## X. Faaliyet Böülümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi		Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
	Aktif	Pasif						
Faiz Gelirleri	19,931	88,317	39,961	266	10,595	(240)	158,830	
Faiz Giderleri	(58,875)	(3,620)	(33)	(2)	(1,771)	240	(64,061)	
Şubeler Cari Geliri/Gideri	48,090	(32,337)	(15,753)	-	-	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>9,146</b>	<b>52,360</b>	<b>24,175</b>	<b>264</b>	<b>8,824</b>	-	<b>94,769</b>	
Net Komisyon Gelirleri	(1,581)	9,556	4,225	752	2,580	-	15,532	
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	11,186	(568)	37	23	3,387	65	14,130	
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	568	-	-	(1)	-	-	567	
Diger Faaliyet Gelirleri	171	118	462	-	209	-	960	
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>19,490</b>	<b>61,466</b>	<b>28,899</b>	<b>1,038</b>	<b>15,000</b>	<b>65</b>	<b>125,958</b>	
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(5,253)	(8,775)	(2,265)	-	(10,393)	1,876	(24,810)	
Diger Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>	(22,865)	(10,761)	(25,772)	(2,447)	(15,992)	-	(77,837)	
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(8,628)</b>	<b>41,930</b>	<b>862</b>	<b>(1,409)</b>	<b>(11,385)</b>	<b>1,941</b>	<b>23,311</b>	
Vergi Karşılığı	1,887	(9,177)	(188)	(57)	1,969	-	(5,566)	
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(6,741)</b>	<b>32,753</b>	<b>674</b>	<b>(1,466)</b>	<b>(9,416)</b>	<b>1,941</b>	<b>17,745</b>	
<b>Aktifler</b>	<b>506,540</b>	<b>813,413</b>	<b>275,194</b>	<b>7,538</b>	<b>138,494</b>	<b>(82,995)</b>	<b>1,658,184</b>	
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,066,441</b>	<b>74,831</b>	<b>8,567</b>	<b>5,331</b>	<b>90,874</b>	<b>(11,822)</b>	<b>1,234,222</b>	

<sup>(1)</sup> Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet böülümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet böülümleri dışındaki, gider merkezi olan böülümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. a) Nakit değerler ve Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	3,232	32	3,384
Merkez Bankaları	8,086	188,674	4,600	131,342
Diğer	-	-	11	-
<b>Toplam</b>	<b>8,110</b>	<b>191,906</b>	<b>4,643</b>	<b>134,726</b>

##### b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	2	9,969	2	35,088
Vadeli Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	-	80,731	-	14,819
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)</sup>	8,084	97,974	4,598	81,435
<b>Toplam</b>	<b>8,086</b>	<b>188,674</b>	<b>4,600</b>	<b>131,342</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıği olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 90,687 TL serbest tutarını (31 Aralık 2009 – 49,894 TL) ve 1,543 TL (31 Aralık 2009 – 1,501 TL) zorunlu karşılık tutarını da içermektedir.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında (31 Aralık 2009 – %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2009 – %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

1 Ekim 2010 tarihinden itibaren zorunlu karşılıklara faiz verilmemeye başlanmıştır (31 Aralık 2009 – TL %5.20, YP faizsiz).

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla grubun yabancı para bağlı ortaklığını JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'nda tuttuğu zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir (31 Aralık 2009 - Yoktur).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**2. Gerçekle uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur.

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	-
Swap İşlemleri	14,058	15,540	15,447	742
Futures İşlemleri	-	4	-	326
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,058</b>	<b>15,566</b>	<b>15,447</b>	<b>1,068</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		2,149		3,858
<i>Borsada İşlem Gören</i>		2,149		3,858
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>		-		-
Değer Azalma Karşılığı (-)		-		-
<b>Toplam</b>		<b>2,149</b>		<b>3,858</b>

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	33,639	14,184	521	24,359
<i>Yurtiçi</i>	33,639	2,331	521	8,358
<i>Yurtdışı</i>	-	11,853	-	16,001
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,639</b>	<b>14,184</b>	<b>521</b>	<b>24,359</b>

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	700	4,840	216	211
ABD, Kanada	8,992	9,788	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	281	117	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,610	604	54	441
<b>Toplam</b>	<b>11,583</b>	<b>15,349</b>	<b>270</b>	<b>652</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Deg.	44,879	-	31,679	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>44,879</b>	-	<b>31,679</b>	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20,304	-	26,435	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,304</b>	-	<b>26,435</b>	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	128,240	70,254
<i>Borsada İşlem Gören</i>	128,240	70,254
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>128,240</b>	<b>70,254</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

- a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	<b>98,277</b>	<b>4,291</b>	<b>93,330</b>
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	98,277	4,291	93,330
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	631	-	1,423	-
<b>Toplam</b>	<b>631</b>	<b>98,277</b>	<b>5,714</b>	<b>93,330</b>

(<sup>1</sup>) 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, 626 TL (31 Aralık 2009 – 1,419 TL) tutarındaki kısmı konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir.

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İfta Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,004,063	-	109,117	639
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	13,861	-	27,020	-
<i>İthalat Kredileri</i>	1,962	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	20,863	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	22,415	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	231,336	-	24,266	349
<i>Kredi Kartları</i>	467	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diger</i>	713,159	-	57,831	290
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diger Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,004,063</b>	<b>-</b>	<b>109,117</b>	<b>639</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</b>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	251,708	-	34,966	201
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	251,708	-	34,966	201
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	752,355	-	74,151	438
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	752,355	-	74,151	438
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,004,063</b>	<b>-</b>	<b>109,117</b>	<b>639</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Tüketicili kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketicili Kredileri-TP</b>	<b>21,218</b>	<b>185,635</b>	<b>206,853</b>
Konut Kredisi	-	19,509	19,509
Taşit Kredisi	-	1,667	1,667
İhtiyaç Kredisi	710	23,206	23,916
Diger	20,508	141,253	161,761
<b>Tüketicili Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>41,125</b>	<b>41,125</b>
Konut Kredisi	-	36,478	36,478
Taşit Kredisi	-	576	576
İhtiyaç Kredisi	-	353	353
Diger	-	3,718	3,718
<b>Tüketicili Kredileri-YP</b>	<b>1,177</b>	<b>6,165</b>	<b>7,342</b>
Konut Kredisi	4	1,418	1,422
Taşit Kredisi	14	454	468
İhtiyaç Kredisi	1,159	4,293	5,452
Diger	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>467</b>	<b>-</b>	<b>467</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	467	-	467
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>31</b>	<b>595</b>	<b>626</b>
Konut Kredisi	-	350	350
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31	245	276
Diger	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)<sup>(1)</sup></b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>22,898</b>	<b>233,520</b>	<b>256,418</b>

<sup>(1)</sup> Ana ortaklık Banka personeline ait kredili müstakriz hesaplarını içermektedir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	<u>Kısa Vadeli</u>	<u>Orta ve Uzun Vadeli</u>	<u>Toplam</u>
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	-	<b>1,490</b>	<b>1,490</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	1,490	1,490
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli</b>	-	<b>1,697</b>	<b>1,697</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	1,697	1,697
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	-	<b>17</b>	<b>17</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17	17
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,204</b>	<b>3,204</b>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Kamu	-	10,737
Özel	1,113,819	1,171,901
<b>Toplam</b>	<b>1,113,819</b>	<b>1,182,638</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Yurtiçi Krediler	1,070,186	1,143,076
Yurtdışı Krediler	43,633	39,562
<b>Toplam</b>	<b>1,113,819</b>	<b>1,182,638</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkansız Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	308	2,808
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,925	6,225
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,222	12,420
<b>Toplam</b>	<b>39,455</b>	<b>21,453</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

h.1) Donuk alacaklardan Ana ortaklık Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
Tahsil İmkansız Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	61	64	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	61	64	44
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	10	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	10	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>15,662</b>	<b>35,440</b>	<b>21,532</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	19,297	559	420
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	26,682	47,911
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(26,682)	(47,911)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(6,241)	(4,530)	(5,760)
Aktiften Silinen (-)	-	(32)	(538)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	(32)	(536)
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	(2)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,036</b>	<b>10,208</b>	<b>63,565</b>
Özel Karşılık (-)	(308)	(3,925)	(35,222)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,728</b>	<b>6,283</b>	<b>28,343</b>

h.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>374</b>	<b>6,560</b>	<b>5,911</b>
Özel Karşılık (-)	(219)	(3,010)	(4,887)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>155</b>	<b>3,550</b>	<b>1,024</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>709</b>	<b>3,689</b>	<b>3,517</b>
Özel Karşılık (-)	(492)	(2,238)	(2,221)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>217</b>	<b>1,451</b>	<b>1,296</b>

<sup>(1)</sup> Bu tabloda gösterilen bakiyeler JSC BankPozitiv'e aittir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,011	10,150	62,075
Özel Karşılık Tutarı (-)	(308)	(3,922)	(34,524)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,703	6,228	27,551
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	25	58	1,490
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(3)	(698)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	55	792
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,662	34,304	21,532
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,808)	(6,225)	(12,420)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,854	28,079	9,112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	1,136	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	1,136	-

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüßen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Grubun aktiflerinden terkin edilmekte ancak Grubun alacağıının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Deg.	-	-	31,829	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>31,829</b>	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığı Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	31,829
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	-	10,947
<b>Toplam</b>	-	<b>42,776</b>

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	42,776
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	42,776
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) /Artışı	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>42,776</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	42,776	36,221
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları <sup>(1)</sup>	(6,266)	2,792
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,763
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(21,627)	-
Diğer Menkul Kıymet Portföylerine Transfer Edilenler	(14,883)	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>42,776</b>

(1) (6,227) TL tutardaki faiz reeskont değişimini de içermektedir (31 Aralık 2009 – 2,825 TL).

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

### 7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolidé edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	-	0.05
Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası	Almaata/Kazakistan	-	1.30

(1) Gelişen İşletmeler Piyasası A.Ş.'nin ticari ünvani dönemde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. olarak değişmiştir. Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş., 5 Nisan 2010 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 10,000 TL'den 50 TL'ye azaltmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	590	430	-	480	-	355	-
2. (**)	12,182	11,567	1,514	559	-	2,438	864

(\*) Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş'ye ilişkin bilgiler 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(\*\*) Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2009 değerleridir.

b.1) Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolidé edilen iştirakler: Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolidde edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farkhysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Telekom. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100
Pratic İletişim ve Tekn. Hizm. Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçegē Uygun Değeri
1. 4,396	3,851	3,410	49	-	301	749	-
2. 21	19	-	-	-	(7)	(6)	-

b.1) Konsolidde edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farkhysa Oy Oranı (%)	Düiger Ortakların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv	Almaata/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçegē Uygun Değeri
1. 164,155	59,764	6,587	6,018	504	584	(9,416)	118,981

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Kasım 2007 tarihli 175 no'lu kararına istinaden, JSC BankPozitiv satın alınımının birebir ABD Doları olarak fonlanması ve fonlama aracı olarak da uzun vadeli borçlanmaların kullanılmasına karar verilmiştir.

29 Temmuz 2010 tarihinde JSC BankPozitiv'in sermayesi 950,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 6,440,678 tam ABD Doları tutarında artırılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

b.2) Konsolidate edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>108,367</b>	<b>110,708</b>
Dönem İçi Hareketler	10,614	(2,341)
Alışlar <sup>(2)</sup>	10,094	9,209
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar <sup>(3)</sup>	(1,900)	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(3)</sup>	3,105	(665)
Değer Azalma Karşılıkları <sup>(4)</sup>	(685)	(10,885)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>118,981</b>	<b>108,367</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(1) Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklara ilişkin bilgilerdir.

(2) Sermaye artırımı tutarını içermektedir.

(3) Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

(4) Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için 685 TL (31 Aralık 2009 – 1,876 TL Pozitif Menkul Değerler A.Ş. ve 9,009 TL JSC BankPozitiv) tutarında değer azalma karşılığı ayırmıştır.

(5) Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin konsolidate olmayan finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defterdeğerini içermektedir.

b.3) Konsolidate edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	118,981	106,182
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	2,185

(1) Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklara ilişkin bilgilerdir.

b.4) Borsaya kote konsolidate edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

## 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklılarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur.

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,853	5,191	6,018	5,414
1-4 Yıl Arası	2,760	2,194	4,615	4,400
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,613</b>	<b>7,385</b>	<b>10,633</b>	<b>9,814</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	<b>Finansal Gayri- menkul Kirala ile Edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diger MDV</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>				
Maliyet	1,766	4,202	815	19,631
Birikmiş Amortisman (-)	(49)	(2,616)	(415)	(9,802)
Net Defter Değeri	1,717	1,586	400	9,829
<b>Cari Dönem Sonu:</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,717	1,586	400	9,829
İktisap Edilenler	-	-	-	993
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	(1)	(18)	(250)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlere Transfer	-	-	-	(145)
Amortisman Bedeli (-)	(45)	(883)	(112)	(3,083)
Yurtdışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	59	-	13	139
Dönem Sonu Maliyet	1,826	4,199	806	18,441
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(95)	(3,497)	(523)	(10,958)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>1,731</b>	<b>702</b>	<b>283</b>	<b>7,483</b>
				<b>10,199</b>

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Dönem Başı	42,588	52,370
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,147	2,101
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(158)	(75)
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	(275)	(9,009)
Tükenme Payları (-)	(2,441)	(2,310)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	1,032	(489)
Durdurulan Faaliyetlere Transfer	(81)	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>41,812</b>	<b>42,588</b>

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,164 TL ve ertelenmiş vergi borcu ise 4,740 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2009 – 2,605 TL ertelenmiş vergi varlığı – 614 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 5,314 TL (31 Aralık 2009 – 5,445 TL) tutarındaki tahsil edilememeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden ve hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu'ncı onaylanan bağlı ortaklığun varlıklarından oluşmaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklısı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 17 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Hisse alım anlaşması çerçevesinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış fiyatı, net aktif değerine göre belirlenecektir.

Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kár/Zararı	Önceki Dönem Kár/Zararı	Gerçekte Uygun Değeri
3,977	1,914	132	147	10	(693)	(1,466)	-

24 Ağustos 2010 tarihinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 400 TL tutarında arttırlılmıştır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin bilanço ve gelir tablosu aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2010 Satış Öncesi Kayıtlı Değerler	
<b>Bilanço</b>	
Bankalar	46
Para Piyasalarından Alacaklar	1,480
Aracılık Hizmetlerinden Alacaklar	1,064
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar, Net	99
Maddi Duran Varlıklar, Net	71
Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Net	61
Vergi Varlığı	337
Diger Aktifler	783
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar</b>	<b>3,941</b>
Muhtelif Borçlar	(1,833)
Diğer Yabancı Kaynaklar	(82)
Karşılıklar	(113)
Vergi Borcu	(34)
<b>Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları</b>	<b>(2,062)</b>
<b>Net Varlık Değeri</b>	<b>1,879</b>
<b>Gelir Tablosu</b>	
31 Aralık 2010	
Net Faiz Geliri	134
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	853
Temettü Gelirleri	3
Ticari Kar/Zarar, Net	22
Diğer Faaliyet Gelirleri	36
Diğer Faaliyet Giderleri	(1,753)
Vergi Karşılığı	4
<b>Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Zararı</b>	<b>(701)</b>

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 51,940 TL (31 Aralık 2009 - 24,492 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

#### a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiyat Hesabı	32,926	-	21,570	20,989	7,387	4,238	6,793	-	93,903
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	32,926	-	21,570	20,989	7,387	4,238	6,793	-	93,903
Resmi Kur Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduati	426	-	-	-	-	-	-	-	426
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	426	-	-	-	-	-	-	-	426
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,352</b>	-	<b>21,570</b>	<b>20,989</b>	<b>7,387</b>	<b>4,238</b>	<b>6,793</b>	-	<b>94,329</b>
Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiyat Hesabı	39,892	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,080
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	39,892	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,080
Resmi Kur Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduati	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduati	580	-	-	-	-	-	-	-	580
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	580	-	-	-	-	-	-	-	580
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,472</b>	-	<b>13,643</b>	<b>203</b>	<b>988</b>	<b>457</b>	<b>8,897</b>	-	<b>64,660</b>

<sup>(1)</sup> Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

#### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı				
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduati/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması: Yoktur.

#### b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (\*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları (*)	10,180	13,741
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına	-	-
Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve	-	-
Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına	-	-
Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'inci Maddesindeki Suçtan	-	-
Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer	-	-
Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasırın Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan	-	-
Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(\*) JSC BankPozitiv'in toplam mevduatlarının 10,067 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır.

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	7	-	-
Swap İşlemleri	2,514	18,679	13,506	981
Futures İşlemleri	-	184	-	13
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,514</b>	<b>18,870</b>	<b>13,506</b>	<b>994</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	362	6,669	2,282	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	799,906	2,514	942,870
<b>Toplam</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>	<b>4,796</b>	<b>942,870</b>

**b) Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi (\*)**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	362	84,843	4,796	205,220
Orta ve Uzun Vadeli	-	721,732	-	737,650
<b>Toplam</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>	<b>4,796</b>	<b>942,870</b>

(\*) Kullandırılmış tarihindeki vadeye göre gösterilmiştir.

**c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Grup, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ile fonlamaktadır. Grup, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Ana ortaklık Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihrac edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

**4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

- a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grubun İstanbul'daki ve Almaata'daki Genel Müdürlüğü Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 3,772 TL (31 Aralık 2009 – 5,786 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Grubun tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri “Diğer Aktifler” hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralama işlemlerindeki sözleşme değişikliklerinin Gruba getireceği 3,508 TL (31 Aralık 2009 – 3,595 TL) tutarında yükümlülük olmakla beraber finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük yansıtılmamıştır.

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,590	9,575
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,074	1,521
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	795	737
Diğer	4,261	9,574
<b>Toplam</b>	<b>15,720</b>	<b>21,407</b>

- b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 563 TL (31 Aralık 2009 – 2,015 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki “Krediler” kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13 TL (31 Aralık 2009 - 5 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, “Diğer Karşılıklar” içerisinde gösterilmiştir.

- ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Grup aktüeryal metot kullanarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	141	84
Dönem içi değişim	9	57
<b>Toplam</b>	<b>150</b>	<b>141</b>

ç.2) Çalışan hakları karşılığı: Grup üst yönetimine ve çalışanları için belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıkları çalışan hakları karşılığında gösterilmiştir.

ç.3) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur. (31 Aralık 2009 – 5,625 TL)

ç.4) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşama sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 2,924 TL'dir (31 Aralık 2009 – 152 TL).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuya ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,924	152
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	7
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18	23
BSMV	884	853
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65	96
Diğer	404	436
<b>Toplam</b>	<b>4,297</b>	<b>1,567</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	127	117
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	133	124
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	9	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	18	18
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>287</b>	<b>267</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 2,576 TL'dir (31 Aralık 2009 – 1,991 TL ertelenmiş vergi alacağı).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	21,384	4,277	14,500	2,900
Çalışan Hakları Karşılığı	3,992	798	3,346	669
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	772	154	6,172	1,234
Muhtemel Risk Karşılığı	-	-	5,625	1,125
Bağlı Ortaklık Mali Zararları	15,670	3,134	15,245	3,049
Diğer	1,275	255	1,540	308
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>43,093</b>	<b>8,618</b>	<b>46,428</b>	<b>9,285</b>
Riskten Korunma Fonları	(15,469)	(3,094)	(12,364)	(2,473)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2,228)	(446)	(3,320)	(664)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(29,624)	(5,925)	(16,515)	(3,303)
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	-	-	(311)	(62)
Diğer	(8,646)	(1,729)	(3,960)	(792)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(55,967)</b>	<b>(11,194)</b>	<b>(36,470)</b>	<b>(7,294)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net</b>	<b>(12,874)</b>	<b>(2,576)</b>	<b>9,958</b>	<b>1,991</b>

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>1,991</b>	<b>(5,195)</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(3,843)	5,336
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Gideri	(467)	1,934
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları	73	(84)
Transfer - Satış Amaçlı Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık	(330)	-
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net</b>	<b>(2,576)</b>	<b>1,991</b>

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,164	2,605
Ertelenmiş Vergi Borcu	(4,740)	(614)

Ana ortaklık Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

- 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**  
V. Bölüm I. Dipnot XVI. kısmında açıklanmıştır.
- 10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar**  
Yoktur.
- 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**
- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:
- |                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı          | 337,292    | 337,292      |
| İmtyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |
- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Ana ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.
- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- c) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- e) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grubun geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Finansal Planlama ve Kontrol Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Grubun bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçülmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Grubun gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

- f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.
- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortakl. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>				
<i>Değerleme Farkı</i>				
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden<sup>(1)</sup></b>	<b>3,953</b>	<b>(605)</b>	<b>940</b>	<b>(1,340)</b>
<i>Değerleme Farkı</i>	3,953	(605)	940	(1,340)
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,953</b>	<b>(605)</b>	<b>940</b>	<b>(1,340)</b>

<sup>(1)</sup> Ertelenmiş vergi alacak ve borçları netleştirilmiş tutarlardır.

- 12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

- a) Gayri kabilî rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 1,453 TL (31 Aralık 2009 – 27 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 4,112 TL (31 Aralık 2009 – 12,355 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,769 TL (31 Aralık 2009 – 1,240 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 173 TL (31 Aralık 2009 – 212 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

- b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

- b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 464,343 TL (31 Aralık 2009 – 421,910 TL) tutarında teminat mektubu, 50,941 TL (31 Aralık 2009 – 65,024 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Yoktur. (31 Aralık 2009 – 15,057 TL).

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	21,928	14,822
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	21,928	14,822
Diğer Gayrinakdi Krediler	493,356	487,169
<b>Toplam</b>	<b>515,284</b>	<b>501,991</b>

- c.1) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)
Tarım	3,080	2.74	5,565	1.38	-	-
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	3,080	2.74	5,565	1.38	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Baltıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-
Sanayi	37,899	33.66	151,445	37.60	47,657	68.70
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	14,454	12.84	72,786	18.07	15,156	21.85
<i>İmalat Sanayi</i>	23,445	20.82	78,659	19.53	32,501	46.85
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	25,723	22.85	18,658	4.63	8,295	11.96
İnsaat	43,811	38.91	227,032	56.37	11,054	15.94
Hizmetler	16,621	14.76	10,607	2.63	-	-
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	5,635	5.01	-	-	290	0.42
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	12	0.01	52,426	13.02	12	0.02
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	17,157	15.24	145,810	36.20	8,099	11.68
<i>Mali Kuruluşlar</i>	678	0.60	6,289	1.56	2,653	3.82
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	3,708	3.29	11,900	2.96	-	285
Diğer	2,071	1.84	-	-	2,362	3.40
<b>Toplam</b>	<b>112,584</b>	<b>100.00</b>	<b>402,700</b>	<b>100.00</b>	<b>69,368</b>	<b>100.00</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	112,407	351,556	177	203
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	50,941	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>112,407</b>	<b>402,497</b>	<b>177</b>	<b>203</b>

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>				
Döviz ile İlgili Türev İşlemleri (I):	1,257,147	1,470,925	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	10,274	864	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,120,905	1,345,614	-	-
Futures Para İşlemleri	14,446	15,910	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	111,522	108,537	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemleri (II):	154,600	150,570	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları <sup>(1)</sup>	154,600	150,570	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemleri (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>1,411,747</b>	<b>1,621,495</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>1,411,747</b>	<b>1,621,495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Faiz üst sınır antlaşmasından oluşmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacıyla yönelikir ve TMS 39 uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmemekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından geçege uygun değerleri ile izlenmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

Grup, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabileceği zararları bertaraf etmek, kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifi dengede tutmak ve de yabancı para likidite yönetimi maksadıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

Grubun 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Vadeli Alım Taahhütü	Vadeli Satım Taahhütü
<b>Cari dönem</b>												
<b>31 Aralık 2010</b>												
TL	-	4,727	217,396	57,046	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	3,761	-	324,257	254,559	154,600	-	61,840	-	7,135	-	1,083	1,083
CHF	214	-	10,873	36,907	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-	-
AVRO	1,168	404	13,064	204,318	-	-	-	-	-	-	973	973
KZT	-	-	-	-	-	-	49,682	-	-	-	-	-
Yen	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	6,863	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,143</b>	<b>5,131</b>	<b>565,590</b>	<b>555,315</b>	<b>154,600</b>	-	<b>61,840</b>	<b>49,682</b>	<b>7,135</b>	<b>7,311</b>	<b>2,056</b>	<b>2,056</b>
<b>Önceki dönem</b>												
<b>31 Aralık 2009</b>												
TL	-	-	141,844	72,154	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	432	-	469,207	247,001	150,570	-	60,228	-	7,705	420	1,054	1,055
CHF	-	-	1,993	39,945	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-	-
AVRO	-	432	100,616	269,627	-	-	-	-	-	-	1,026	1,026
KZT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yen	-	-	-	3,227	-	-	48,309	408	6,929	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>432</b>	<b>432</b>	<b>713,660</b>	<b>631,954</b>	<b>150,570</b>	-	<b>60,228</b>	<b>48,309</b>	<b>8,113</b>	<b>7,797</b>	<b>2,080</b>	<b>2,081</b>

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2010</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	5,143	-	-	-	-	5,143
Forward Sözleşmeleri – Satım	5,131	-	-	-	-	5,131
Swap Sözleşmeleri – Alım	88,682	41,115	110,892	317,030	7,871	565,590
Swap Sözleşmeleri – Satım	88,672	42,144	110,963	306,673	6,863	555,315
Futures İşlemleri – Alım	-	7,135	-	-	-	7,135
Futures İşlemleri – Satım	-	7,311	-	-	-	7,311
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	61,840	-	61,840
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	49,682	-	49,682
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	154,600	-	154,600
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	1,083	973	-	2,056
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	973	1,083	-	2,056
<b>Toplam</b>	<b>187,628</b>	<b>97,705</b>	<b>223,911</b>	<b>891,881</b>	<b>14,734</b>	<b>1,415,859</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>Önceki dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2009</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	432	-	-	-	-	432
Forward Sözleşmeleri – Satım	432	-	-	-	-	432
Swap Sözleşmeleri – Alım	102,191	126,339	64,987	404,523	15,620	713,660
Swap Sözleşmeleri – Satım	102,845	128,325	66,881	319,107	14,796	631,954
Futures İşlemleri – Alım	-	8,113	-	-	-	8,113
Futures İşlemleri – Satım	-	7,797	-	-	-	7,797
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	60,228	-	60,228
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	48,309	-	48,309
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	150,570	-	150,570
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	2,080	-	2,080
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	-	2,081	-	2,081
<b>Toplam</b>	<b>205,900</b>	<b>270,574</b>	<b>131,868</b>	<b>986,898</b>	<b>30,416</b>	<b>1,625,656</b>

**3. Koşullu borçlar ve varlıklarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Grup, gerçek ve tüzel kişiler adına menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP <sup>(2)</sup>	YP	TP <sup>(2)</sup>	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	18,410	8,846	32,708	2,454
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57,550	27,845	70,071	27,601
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,188	897	2,207	399
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>78,148</b>	<b>37,588</b>	<b>104,986</b>	<b>30,454</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Dövizle endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1	4	1	7
Yurtçi Bankalardan	276	10	76	24
Yurtdışı Bankalardan	4	333	1	976
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>281</b>	<b>347</b>	<b>78</b>	<b>1,007</b>

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	118	-	32	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,523	2,037	7,779	184
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	478	50	4,493	1,508
<b>Toplam</b>	<b>10,119</b>	<b>2,087</b>	<b>12,304</b>	<b>1,692</b>

### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## 2. a) Kullanan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	171	56,046	395	56,329
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	37	12	40	14
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	134	56,034	355	56,315
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>171</b>	<b>56,046</b>	<b>395</b>	<b>56,329</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

## b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

## c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	8,623	1,988

## d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yılı Kadar	1 Yıldan Uzun Mevduat	Birikimli	Toplam
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	810	24	9	9	6	-	858
Bankalar Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>811</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>859</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>811</b>	<b>24</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>859</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	20	-
<b>Toplam</b>	<b>20</b>	-

## 4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>311,237</b>	<b>489,455</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,631	574
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69,350	53,772
Kambiyo İşlemlerinden Kar	233,256	435,109
<b>Zarar (-)</b>	<b>(290,114)</b>	<b>(474,758)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(7)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(62,301)	(50,645)
Kambiyo İşlemlerinden Kar	(227,803)	(424,106)
<b>Toplam</b>	<b>21,123</b>	<b>14,697</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2,613 TL'dir (31 Aralık 2009 - 6,216 TL zarar).

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 5,978 TL tutarındaki genel karşılık, 1,372 TL tutarında özel karşılık ve 5,625 TL tutarındaki muhtemel risk karşılığı iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmaktadır.

## 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	19,771	12,416
III. Grup Kredi ve Alacaklar	63	2,701
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	810	6,089
V. Grup Kredi ve Alacaklar	18,898	3,626
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	6,769
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	5,625
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	8	-
<b>Toplam</b>	<b>19,779</b>	<b>24,810</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,220	29,588
Kıdem Tazminat Gideri	728	518
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,323	5,337
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	275	9,009
<i>ŞerefİYE Değer Düşüş Gideri<sup>(3)</sup></i>	275	9,009
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,501	2,310
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	27	23
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Düzen İşletme Giderleri	18,892	21,988
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	3,772	5,786
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	502	599
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	919	918
<i>Diğer Giderler<sup>(1)</sup></i>	13,699	14,685
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	8
Düzen <sup>(2)</sup>	8,097	9,056
<b>Toplam</b>	<b>64,063</b>	<b>77,837</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 5.492 TL tutarında program destek gideri, 2.470 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 756 TL tutarında aydınlatma gideri, 658 TL tutarında genel taşıma aracı gideri ve 829 TL tutarında temsil ve ağırlama giderleri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 3.563 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 2.238 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 1.062 TL tutarında ekspertiz giderleri ve 784 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

<sup>(3)</sup> Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'den kaynaklanan 275 TL konsolidasyon şerefiyesine cari dönemde değer düşüklüğü ayrılmıştır.

## 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürulen faaliyetler vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %39 artmıştır. Bir önceki yıla göre Grubun net faiz geliri %34, karşılık gideri %20 ve faaliyet giderleri %18 azalmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise %14 oranında artmıştır.

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan sürdürulen faaliyetler cari vergi gideri 2,969 TL (31 Aralık 2009 - 10,902 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 3,843 TL'dir (31 Aralık 2009 - 5,336 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 - Yoktur) ve ertelenmiş vergi geliri 4 TL'dir (31 Aralık 2009 - Yoktur).

## 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %41 artmıştır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılmasına için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
--	-------------------	---------------------

Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
--	-------------------	---------------------

**Diğer faiz giderleri**

Müstakrilere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,512	3,390
Finansal Kiralama Faiz Giderleri	280	20

<b>Toplam</b>	<b>1,792</b>	<b>3,410</b>
---------------	--------------	--------------

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
--	-------------------	---------------------

**Diğer alınan ücret ve komisyonlar**

Kredi Aracılık Komisyonları	8,357	7,517
Bankacılık İşlem Komisyonları	2,065	2,493
Diğer	2,282	2,264

<b>Toplam</b>	<b>12,704</b>	<b>12,274</b>
---------------	---------------	---------------

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
--	-------------------	---------------------

**Diğer verilen ücret ve komisyonlar**

Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları	358	2,120
Diğer	1,036	1,723

<b>Toplam</b>	<b>1,394</b>	<b>3,843</b>
---------------	--------------	--------------

## **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

### **V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

18 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2009 yılından 5,337 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

#### **Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında “Menkul değerler değer artış fonu” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

#### **Riskten korunma fonları**

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarı ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmını özkaynaklar arasındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka yurtdışındaki bağlı ortaklığındaki bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı; bu bağlı ortaklığını edinmek için sağladığı YP cinsinden yurtdışından alınan kredilerini konu edip; “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39)’da belirtilen şartları yerine getirerek finansal riskten korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybin etkin olduğu tespit edilen kısmını özkaynak değişim tablosu aracılığıyla özkaynaklarda, etkin olmayan kısmını kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 15,469 TL tutardaki kazanç 3,094 TL tutardaki cari dönem vergisi net edildikten sonra 12,375 TL olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

#### 1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içerisindeki 27,724 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2009 - 22,796 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kidem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki artış / azalış” kalemi içerisindeki 33,198 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2009 – 8,752 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış / azalış” kalemi içerisindeki 28,345 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2009: 13,257 TL artış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

#### 2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıklar oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri hariç tutulmuştur) ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>53,336</b>	<b>44,980</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	3,416	5,022
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	49,909	39,944
<i>Diğer</i>	11	14
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>48,439</b>	<b>226,132</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	24,880	77,082
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	23,559	149,050
<b>Toplam</b>	<b>101,775</b>	<b>271,112</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(2,920)	(41,216)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(5)	(61)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>98,850</b>	<b>229,835</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>93,958</b>	<b>53,336</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	3,256	3,416
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	90,702	49,909
<i>Diğer</i>	-	11
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>69,803</b>	<b>48,439</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	47,823	24,880
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	21,980	23,559
<b>Toplam</b>	<b>163,761</b>	<b>101,775</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(3,561)	(2,920)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(83)	(5)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>160,117</b>	<b>98,850</b>

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

- VII. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler**

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	4,291	93,330	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	98,277	-	196
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	302	371	-	1

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	618	-	3,116	75	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,291	93,330	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43	371	-	-

c.1) Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Grubun yurtdışı bağlı ortaklığını JSC BankPozitiv'in mevduat bakiyesi içerisinde, 426 TL (31 Aralık 2009 - 615 TL) tutarında bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmaktadır. Ayrıca, Grubun müstakriz fonları içerisinde sınıflandırıldığı 979 TL (31 Aralık 2009 – 12,334 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine dönem içerisinde ödenen faiz giderleri 780 TL (31 Aralık 2009 – 2,023 TL)'dır. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 15 TL (31 Aralık 2009 – 3 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 69,966 TL (31 Aralık 2009 – 200,579 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 4,151 TL (31 Aralık 2009 – 10,208 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Ana ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçege Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal İşlemler</b>						

Dönem Başı  
Dönem Sonu  
Toplam Kâr / Zarar

Riskten Korunma Amaçlı İşlemler  
Dönem Başı  
Dönem Sonu

(56)

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıya Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile YurtDışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar****1. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıya bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Ana Ortaklık Banka	Sayı	Çalışan Sayısı <sup>(1)</sup>	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	288 <sup>(1)</sup>	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıya Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Toplam çalışan sayısını ifade etmekte olup, şube ve diğer satış kanallarında çalışan personel sayısı 112'dir.

**2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:**

2010 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka 2 şube kapatmıştır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

- a) Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptığı özet bilgi

**Fitch Ratings: Kasım 2010**

**Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

**Türk Parası Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

**Bireysel Derecelendirme**

Destek Notu	2
-------------	---

**Moodys Ratings: Ocak 2011**

**Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Pozitif

**Türk Parası Taahhütler**

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

**II. Bilanço Sonrası Hususlar**

TCMB tarafından 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ” de 26 Ocak 2011 tarihinde yapılan değişiklikle 4 Şubat 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranı Türk Lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiş, %11 olan YP cinsinde zorunlu karşılık oranı değiştirilmemiştir. Türk Lirası mevduat ve katılım fonu dışındaki diğer yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı %9 olarak belirlenmiştir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Grubun durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansittiği belirtilmiştir.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Yoktur.