

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait sınırlı bağımsız denetim raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanması ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişkideki konsolide olmayan finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarının Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiş, 19 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ayşe Zeynep Deidag
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 8 Kasım 2013

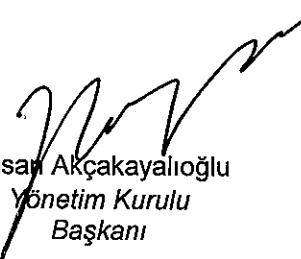
**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL RAPORU**

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
Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

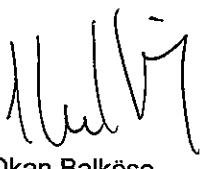
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMIYAN FINANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

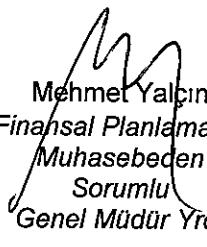
Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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



Hasan Akçakayaloğlu
Yönetim Kurulu
Başkanı



H. Okan Balköse
Genel Müdür



Mehmet Yalcın
Finansal Planlama ve
Muhasebeden
Sorumlu
Genel Müdür Yrd.



Metin Topçuoğlu
Muhasebeden
Sorumlu Müdür



Halil/Eralp
Denetim Komitesi
Başkanı



Dan Alexander Koller
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan	: Metin Topçuoğlu / Muhasebeden Sorumlu Müdür
Telefon numarası	: 0 216 538 27 50
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

İçindekiler

	Sayfa No
Birinci bölüm Genel bilgiler	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiyâ eden bankanın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapış, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu grubu ilişkin açıklama	2
III. 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	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI. Bankaların konsolidasyon finansal tablolarnın düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fii veya hukuki engeller	3
İkinci bölüm Konsolide olmayan finansal tablolar	
I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12
Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII. Borçlanmalarla ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Kâr yedekleri ve kârnâ dağıtılması	24
XXIII. Hisse başına kazanç	24
XXIV. İlişkili taraflar	24
XXV. Raporlanmanın bölümllemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
Dördüncü bölüm Mali bünyeye ilişkin bilgiler	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	36
VII. Kredi riski azaltım teknikleri	37
VIII. Risk yönetimi hedef ve politikaları	38
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
X. Faaliyet bölgümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	41
Beşinci bölüm Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III. Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV. Gefir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
Altıncı bölüm Diğer açıklamalar	
I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	65
II. Bilanço sonrası hususlar	65
Yedinci bölüm Bağımsız denetim raporu	
I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dıpnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Banka'nın ticari unvanı : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 2013
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 : www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

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 Banka'nın eski ana sermeyedarı 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 Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve 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 ettilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

2008 yılı içerisinde 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, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

- II. 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**

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish C Faktoring A.Ş.	235,515 101,777	69.83 30.17
	337,292	100.00
Hissedarların Adı	Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish C Faktoring A.Ş.	235,515 101,777	69.83 30.17
	337,292	100.00

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermeyedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingillioğlu tarafından kontrol edilmektedir.

- III. Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama**

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	i. Hasan Akçakayalioğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Dan Alexander Koller Yonathan Serr (*) Kalman Schiff Hüseyin Fehmi Çubukçu (**) Menashe Carmon Ehud Kaufman H. Okan Balköse	Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye, Denetim Komitesi Üyesi Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lise Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Ender Kocabas	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik (***) Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betoner Anıl Gökalp S. Murat Özkefeli (****)	Kurumsal Pazarlama Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler Bireysel Kredi ve Operasyon Hazine	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans

(*) Yönetim Kurulu üyelerinden İlhan Amir 16 Eylül 2013 tarihinde görevinden ayrılmış olup, Yonathan Serr Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(**) Yönetim Kurulu üyelerinden Hüseyin Fehmi Çubukçu 4 Ekim 2013 tarihinde görevinden ayrılmış olup, yerine Eliz Zahav Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(***) Banka'nın 1 Şubat 2013 tarih ve 8 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; daha önce geçici görevle Banka'nın bağlı ortaklı JSC BankPozitiv Kazakistan'da genel müdür olarak görevlendirilen Kadir Çevik, 1 Şubat 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'da kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

(****) Banka'nın 28 Mayıs 2013 tarih ve 69 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Selçuk Murat Özkefeli, hizineden sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

	Pay tutarları (Nominal)	Pay Ödenmiş paylar oranları	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. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamamaktadır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 127 kişidir (31 Aralık 2012 - 129 kişi).

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

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağılı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. Banka'nın diğer bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") ise tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI							
GERÇEĞE UYGUN D. FARKI KIZ'A YANŞITILAN FV (Net)	(1)	12,794	115,272	128,066	8,767	91,603	100,370
2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar	(2)	2,855	4,871	7,726	14,058	6,783	20,841
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,855	4,871	7,726	14,058	6,783	20,841
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		264	-	264	823	-	823
2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,591	4,871	7,462	13,235	6,783	20,018
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı KIZ'a Yanşitılan 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		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	835	2,816	3,651	429	2,726	3,155
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		97,380	-	97,380	9,007	-	9,007
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		97,380	-	97,380	9,007	-	9,007
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	238,086	3,224	241,310	228,047	2,873	230,920
5.1 Sermaye Piy. Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		238,086	-	238,086	228,047	-	228,047
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	542,892	758,227	1,301,119	591,217	543,675	1,134,892
6.1 Krediler ve Alacaklar		507,863	758,227	1,266,090	561,476	543,675	1,105,151
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2 Taşıtçı Krediler		507,863	758,227	1,266,090	561,476	543,675	1,105,151
6.3 Özel Karşılıklar		45,857	-	45,857	38,303	-	38,303
VII. FAKTORING ALACAKLARI		(10,828)	-	(10,828)	(8,562)	-	(8,562)
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTIRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkarnak Yönetmene Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolidle Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLER (Net)	(8)	4,058	230,654	234,712	4,058	201,558	205,616
10.1 Konsolidle Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	230,654	230,654	-	201,558	201,558
10.2 Konsolidle Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	4,058	4,058	-	4,058
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLER (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarnak Yönetmene Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolidle Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	27,338	27,338	-	20,031	20,031
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	31,035	31,035	-	23,608	23,608
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	(3,697)	(3,697)	-	(3,577)	(3,577)
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)		2,313	-	2,313	2,585	-	2,585
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (net)		4,595	-	4,595	3,611	-	3,611
15.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	4,595	-	4,595	3,611	-	3,611
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	2,284	-	2,284	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		2,284	-	2,284	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERİ İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	29,405	-	29,405	41,997	-	41,997
18.1 Satış Amaçlı		29,405	-	29,405	41,997	-	41,997
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DIĞER AKTİFLER	(15)	8,607	44,646	53,253	7,336	23,929	31,265
AKTİF TOPLAMI		946,104	1,187,048	2,133,152	911,112	893,178	1,804,290

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carl Dönem 30.09.2013		Önceki Dönem 31.12.2012			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	2,275	27,278	29,553	602	32,474	33,076
III. ALINAN KREDİLER	(3)	16,285	761,835	778,120	269	858,643	858,902
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		167,721	-	167,721	89,935	-	89,935
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		167,721	-	167,721	89,935	-	89,935
V. İHRAC EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(4)	280,828	307,406	588,234	250,317	-	250,317
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığı Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahvililer		280,828	307,406	588,234	250,317	-	250,317
VI. FONLAR		4,067	16,203	20,270	8,055	2,590	10,645
6.1 Müstakriz Fonları		4,067	16,203	20,270	8,055	2,590	10,645
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		4,944	19,623	24,567	16,485	29,030	45,515
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	1,347	139	1,486	1,385	195	1,580
IX. FAKTORING BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemeş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçek Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	22,450	-	22,450	19,452	-	19,452
12.1 Genel Karşılıklar		16,641	-	16,641	13,354	-	13,354
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		728	-	728	777	-	777
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,081	-	5,081	5,321	-	5,321
XIII. VERGİ BÖRÇÜ	(9)	9,591	-	9,591	7,084	-	7,084
13.1 Cari Vergi Borcu		2,070	-	2,070	3,424	-	3,424
13.2 Ertelemeş Vergi Borcu		7,521	-	7,521	3,660	-	3,660
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERİ İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	491,130	30	491,160	487,659	125	487,784
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		41,774	30	41,804	44,014	125	44,139
16.2.1 Hisse Senedi İhrac Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3,031	30	3,061	5,271	125	5,396
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 İşbirlikler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birleşmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		91,353	-	91,353	83,231	-	83,231
16.3.1 Yasal Yedekler		14,708	-	14,708	13,281	-	13,281
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		76,645	-	76,645	69,950	-	69,950
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		20,711	-	20,711	23,122	-	23,122
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr /Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		20,711	-	20,711	23,122	-	23,122
PASİF TOPLAMI		1,000,638	1,132,514	2,133,152	881,233	923,057	1,804,290

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları**
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

NAZİM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem 30.09.2013		Toplam	Önceki Dönem 31.12.2012		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
A. BİLANCO DİSİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	468,158	1,375,718	1,843,876	520,596	1,408,693	1,929,289
1.1 Teminat Mektupları		257,388	406,701	664,089	144,334	359,343	503,677
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		257,238	296,026	553,264	140,824	272,884	413,708
1.1.2 Diğer Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		66,720	55,108	121,828	24,190	118,731	142,921
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		4,206	5,693	9,899	4,206	6,710	10,916
1.2 Banka Kredileri	186,312	235,225	421,537	112,428	147,443	259,871	
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	6,859	6,859	-	11,856	11,856
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	6,859	6,859	-	11,856	11,856
1.3 Akreditifler		-	77,223	77,223	3,172	69,898	73,070
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	21,120	21,120	-	21,272	21,272
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	56,103	56,103	3,172	48,626	51,798
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		150	26,593	26,743	338	4,705	5,043
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		212	59,875	60,087	206	8,888	9,094
2.1 Cayılamaz Taahhütler		212	59,875	60,087	206	8,888	9,094
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	49,704	49,704	-	-	-
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İsl. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	(1)	2	10,171	10,173	2	8,888	8,890
2.1.5 Men. Kiy. İh. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karsılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		210	-	210	204	-	204
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açıga Menkul Kiyimet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açıga Menkul Kiyimet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR	210,558	909,142	1,119,700	376,056	1,040,462	1,416,518	
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Açıklık Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	210,558	909,142	1,119,700	376,056	1,040,462	1,416,518	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,018	7,698	14,716	37,529	37,239	74,768
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,573	5,781	7,354	18,981	18,464	37,415
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,445	1,917	7,362	18,578	18,775	37,353
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	203,540	698,024	901,564	338,527	825,463	1,163,990	
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	203,540	237,266	440,806	262,061	313,875	575,936	
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	460,758	460,758	76,466	511,588	588,054
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		203,420	203,420	-	177,760	177,760	
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		203,420	203,420	-	177,760	177,760	
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	203,420	203,420	-	177,760	177,760
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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. EMANET VE REHİNİ KİYMETLER (IV + V + VI)	1,399,621	2,665,861	4,065,482	1,398,586	2,705,212	4,103,798	
IV. EMANET KİYMETLERİ	83,114	470,804	553,918	122,252	317,595	439,847	
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		944	-	944	580	-	580
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsilé Alınan Çekler		1,535	4,981	6,516	40,928	8,975	49,903
4.4 Tahsilé Alınan Ticari Senetler		80,635	465,823	546,458	80,744	308,620	389,364
4.5 Tahsilé Alınan Diğer Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNİ KİYMETLER	1,316,507	2,195,057	3,511,564	1,276,334	2,387,617	3,663,951	
5.1 Menkul Kiyimetler		159	-	159	159	-	159
5.2 Teminat Senetleri		123,978	785,978	909,956	73,976	768,420	842,396
5.3 Emfü		-	-	-	-	11,140	11,140
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		618,009	814,278	1,432,287	585,720	1,056,117	1,641,837
5.6 Diğer Rehînli Kiyimetler		574,361	594,801	1,169,162	616,479	551,940	1,168,419
5.7 Rehînli Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANCO DİSİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1,867,779	4,041,579	5,909,358	1,919,182	4,113,905	6,033,087	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine
ait konsolide olmayan gelir tabloları**
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01.2013- 30.09.2013	01.07.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012- 30.09.2012
I. FAİZ GELİRLERİ					
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(1)	102,430	38,379	115,584	35,464
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		85,437	32,214	92,852	29,329
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		720	577	2,076	275
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,435	1,598	4,438	338
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,904	3,396	16,192	5,510
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		85	12	42	11
1.5.2 Gerçek Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,819	3,384	16,150	5,499
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,814	586	(11)	(4)
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		120	8	37	16
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(63,609)	(22,873)	(68,576)	(21,127)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(28,489)	(9,842)	(46,197)	(12,832)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(3,868)	(1,812)	(8,492)	(2,848)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(30,713)	(10,939)	(12,640)	(5,194)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(539)	(280)	(1,247)	(253)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I + II]		38,821	15,506	47,008	14,337
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		6,058	1,305	5,819	1,559
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,978	1,645	6,663	1,844
4.1.1 Gayrinakdi Kredilerden		4,231	1,423	3,654	994
4.1.2 Diğer	(9)	2,747	222	3,009	850
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(920)	(340)	(844)	(285)
4.2.1 Gayrinakdi Kredilere Verilen		(32)	(12)	(55)	(17)
4.2.2 Diğer		(888)	(328)	(789)	(268)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(3)	6,913	651	6,668	3,832
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		2,058	592	1,765	1,520
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(26,413)	(16,242)	(1,934)	(1,129)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		31,268	16,301	6,837	3,441
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	18,491	1,396	7,442	1,261
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		70,283	18,858	66,937	20,989
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(9,587)	(2,927)	(9,902)	(1,901)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(6)	(35,540)	(12,499)	(31,183)	(11,177)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		25,156	3,432	25,852	7,911
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)		25,156	3,432	25,852	7,911
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(7)	(4,445)	(996)	(4,861)	(1,546)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(560)	2,450	(4,940)	(3,570)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(3,885)	(3,446)	79	2,024
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)		20,711	2,436	20,991	6,365
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII +XXII)	(8)	20,711	2,436	20,991	6,365
Hisse Başına Kar/Zarar		0,006	0,001	0,006	0,002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkarınaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolidide olmayan tablolar
(Tutarlar aksı belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkarınaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2013	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Öncesi Dönem 30 Eylül 2012
ÖZKARNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GIDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,941)	5,237
II. MADDİ DURAN VARLIKALAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKALAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCIPARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	22	-
V. NAKİT AKS RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KARIZZARAR (Gereğe Uygun Değer Değişikliklerin Eklin Kismi)	-	-
VI. YURTDAŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KARIZZARAR (Gereğe Uygun Değer Değişikliklerin Eklin Kismi)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZEYTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKARNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AIT ERTELİNMİS VERGI	584	(1,047)
X. DOĞRUDAN ÖZKARNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER	(2,335)	4,190
XI. DÖNEM KARIZZARARI	20,711	20,991
11.1 Menkul Değerlerin Geçerleme Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	557	(32)
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma AMAÇLI Türev Finansal Varlıklardan Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma AMAÇLI Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	20,154	21,023
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KARIZZARAR (x±xi)	18,376	25,181

İlişkideki açıklıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait
konsolide olmayan özkarnak değişim tabloları
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Özkarnak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödemiş Sermaye	Ödemiş Ent. Düzelme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İhrac İstal	Yasal Yeterlik Açıklar	Statü Yedekleri	Olağan- İstu Yedek Akçes	Düzenleme Diğer Yedekler	Dönem Net Kan/ (Zara)	Gemeş Dönem Kan (Zara)	Mankul Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Ortalıklardan Bedelsiz Duran Varlık YDF	Maddi ve Maddi Olmayan Ortalıklardan Bedelsiz Duran Varlık YDF	Satış A./J Durdurulan Filial Dur.V/Bir. Fonları Senetleri	Satış A./J Durdurulan Filial Dur.V/Bir. Fonları Senetleri
1.	01.01.2012 – 30.09.2012 Önceki Dönem Sonu Bakışısı (31.12.2011) TMS 8 Uyarına Yapılan Düzeltmeler Hataların Düzeltmesinin Etkisi Muraselsin Politikasında Kapılan Yeni Bakıye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525 (3,171)	710	-	-	-	-	459,976
2.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2																
III.		337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525 (3,171)	710	-	-	-	-	459,976
IV.	Dönen İçindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış Menkul Değerler Degerfeme Farkları Riskten Konuma Fonları (Etkin Kısımları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,190
V.	Nakit Akış Riskinden Konuma Amacı Yurdanızak Net Yatırım Risklerinden Konuma Amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerlendirme Farkları Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerlendirme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	İşbirlikler, Birliği Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Kur Farkları Varlıkların Edebi Çıkarılmamasından Kaynaklanan Değişimlik Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişimlik İştirak Özkarnameğindeki Değişimliklerinden Banka Özkarnameğine Etkisi Sermaye Artırımı Nakden İç Kaynaklardan Hisse Senedi İhraci Hisse Senedi İptal Karları Ödemiş Sermaye Entasyon Düzelme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.																
XI.																
XII.																
XIII.																
XIV.																
14.1																
14.2																
XV.																
XVI.																
XVII.																
XVIII.																
XIX.																
XX.																
20.1	Kar Dağılımı Dağıtılan Tarametü Yedeklere Akarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	130	(1,776)	-	20,991 (1,525)	3,171	-	-	20,991	-
20.2								130	(1,776)	-	(1,525)	3,171	-	-		
20.3								-	-	-	-	-	-	-		
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III...+XVIII+XIX+XX)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525 (3,171)	710	-	-	-	4,900	-
								13,281	-	69,950	-	20,991	-	-	4,900	-
																485,157

İşlekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide olmayan özkarnak değişim tabloları
(Tutarlar aksi belirtildiğçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Özkarnak değişim tablosu

İçerik	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödemiş Sermaye Enf. Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İhrac Primleri	Yasal Yedek Kartları	Statü Akciler Yedekleri	Olağan Üstü Yedek Akce	Dönem Net Kari/ (Zarar)	Geçmiş Dönen Kari/ (Zarar)	Mankul Değerler Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklık ardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Maddi A/ Durum an Filiskin Korunma Fontları	Maddi A/ Durum an Filiskin Korunma Fontları
01.01.2013 – 30.09.2013 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2012)		337,292	18,622	20,121	-	13,281	-	69,950	-	23,122	-	5,396	-	-
I.	Dönem içindeki Değişmeler													487,784
II.	Bireleşmeyen Kaynaklarının Artış / Azalış													
III.	Mankul Değerler Değerleme Farkları													
IV.	Risken Koruma Değerleme Farkları													(2,357)
4.1	Nakit Akış Riskinden Koruma Amacı													-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amacı													-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													22
VII.	İştirakler, Bağı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkları													-
VIII.	Varlıklar Eilden Çkarılmamasından Kaynaklanan Değişiklik													-
IX.	Varlıklar Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik													-
X.	İştirak Özkarnakındaki Değişikliklerin Banka Özkarnakına Etkisi													-
XI.	Sermaye Artırımı													-
XII.	Nakden İz Kaynaklarından Hisse Senedi İhrac Primı													-
XIII.	Hisse Senedi İptal Kartları													-
XIV.	Ödenmiş Sermaye Enfasyon Düzeltme Farkları													-
XV.	Diğer													-
XVI.	Dönem Net Kari veya Zarar													-
XVII.	Kar Dağıtımları													20,711
XVIII.	Dağıtılmamış Temettü													(15,000)
18.1	Yedeklerere Aktarılan Tutarlar													(15,000)
18.2														-
18.3	Diger													-
Dönem Sonu Bakiyesi (H=H-I+...+XVII+XVIII)	337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,645	-	20,711	-	3,061	-	-	491,160

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait
konsolide olmayan nakıt akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VI. Nakıt akış tablosu

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
		1 Ocak 2013 – 30 Eylül 2013	1 Ocak 2012 – 30 Eylül 2012
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKIT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	55,163	44,257
1.1.1	Alınan Faizler	95,351	120,570
1.1.2	Ödenen Faizler	(55,114)	(64,580)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,433	3,930
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	25,563	3,087
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	21,527	9,384
1.1.7	Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(15,645)	(13,111)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(3,709)	(1,001)
1.1.9	Diğer	(17,243)	(14,022)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(220,102)	(96,763)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış Gerçekçe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	563	603
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(27,606)	1,967
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(165,645)	229,114
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(16,757)	7,010
1.2.6	Bankaların Mevduatlardan Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Vadesi GelmİŞ Borçlarda Net Artış (Azalış)	(79,613)	(341,279)
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	68,956	5,822
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(164,939)	(52,506)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKIT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(16,040)	(71,603)
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)	-	-
2.3	Satin Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(3,025)	(1,385)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	14	25
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(154,470)	(491,134)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	141,441	420,891
2.7	Satin Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKIT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	269,637	92,956
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	334,637	92,956
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(50,000)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(15,000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	108	(499)
V.	Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	88,766	(31,652)
VI.	Dönem Başındaki Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,971	35,944
VII.	Dönem Sonundaki Nakıt ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	100,737	4,292

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tabloala ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtimdeki Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin 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

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması"na İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanması Gereken Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğ'e ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayic̄ bedelleri ile dēerlenen gercēe uygun dēer farkları kar zarara yansıtulan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gercēe uygun dēeri üzerinden finansal tablolara yansıtulan yabancı para bālı ortaklıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi 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 yansımaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7 Finansal Araçlar; Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lulu dípnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standarı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağıdır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standartının etkisini değerlendirmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları 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 fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin 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. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirişi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

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

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

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, Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak 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, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, 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.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ilerde ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklık, gerçeğe uygun değeri üzerinden ekteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka yurtdışındaki bağlı ortaklığını gerçeğe uygun değer ile değerlendirmesinden kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla; bu bağlı ortaklığını edinmek için sağladığı yabancı para cinsinden yurtdışından alınan kredilerini riskten korunma muhasebesine konu edip; "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirtilen şartları yerine getirerek, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu uygulamaya göre, bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirmesinden oluşan kur farkları, gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 29,096 TL tutarındaki değerleme artışı, bağlı ortaklığın fonlamasında kullanılan borçlanmalarla ilgili ortaya çıkan aynı tutardaki kur farkı ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar sonucu ortaya çıkan değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşündükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, 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 değerlendirilememeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve riyic 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 riyic değer ile değerlendirmeye ve riyic değerin 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.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Banka, bu çerçevede sözleşmelerin alım-satım kurlarını karşılaştırıp, döneme isabet eden kur farkı tutarlarını sözleşmelere baz piyasa faiz oranlarını dikkate alarak iskonto etmek suretiyle raporlama dönemine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın ana sözleşmeden ayırtılacak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünlerini bulunmamaktadır.

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

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin 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 eşitlenen 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 ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir.

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 işlemelere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemlerin tamamlandığı dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka 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 Banka 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 ikiye 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 sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden 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.

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 "gerçeğe uygun değerini yansitan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, 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 tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığından 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 satılmaları 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 varlıklarır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansitan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi 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. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülverek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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 varlıklarır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklarır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansitan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Dövize endeksli 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 Kar/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, Banka 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 oluşan kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gereklili özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönemde 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 Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka 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.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin 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) gerçeğe 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 Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

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, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka 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.

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 ilişkin 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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Raporlama dönemi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalis süresiyle orantılı olarak suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
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.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rasyonel değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan 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.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlıda gider kaydetmektedir.

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

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 olan faiz 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 yükümlülüklerle ilişkin 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.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen mikarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişkteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%2.89
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçmektedir.

Raporlama döneminden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin 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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici 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 akşamına 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 değişebilir.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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 ilişkin ilave 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 "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan ıskonto 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.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Kâr yedekleri ve kârin dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımı açiktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngördüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilimekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârin ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2013	Önceki Dönem 30 Eylül 2012
Net Dönem Kârı	20,711	20,991
Çıkarılmış Adı Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3,337,924	3,337,924
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,006	0,006

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtıması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXIV. İlişkili taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekle olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemleri, sendikasyon, tahlil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölgümlerine göre raporlama IV. Bölüm X. dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %23.59 (31 Aralık 2012 - %26.34) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri alım satım hesapları ve bankacılık hesapları olarak ayırtırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanması, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıtırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanması sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanması, tüketme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya 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" istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca türev işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	422,668	143,983	311,463	14,155	1,542,257	21,043	80,679
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	368,411	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Cök taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	36,732	143,958	69,071	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,135	-	-	-	1,173,267	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37	-	-	14,155	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,353	-	228,718	-	71,625	1,045	-
Tahsilci gecikmiş alacaklar	-	-	13,674	-	21,331	24	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	19,974	80,679
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	25	-	-	276,034	-	-
Ağırlıklandırılmış kredi riskine esas tutar	-	28,797	155,732	10,616	1,542,257	31,565	161,358

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	154,426	129,647
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	5,726	9,000
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ÖRSY)	10,147	11,745
Özkaynak	502,197	495,254
Özkaynak / ((KRSY + PRSY+ÖRSY) x 12,5 x 100)	23,59	26,34

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhüteri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	91,353	83,231
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	20,711	23,122
Net Dönem Kârı	20,711	23,122
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımları İstirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	948	1,040
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımları (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Gelişirme Maliyetleri (-)	273	345
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,595	3,611
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı:	484,179	479,472
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar		
Menküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	16,641	13,354
Gayıremenküler Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kâri İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımları	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1,377	2,428
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/J/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı:	18,018	15,782
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	502,197	495,254
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurluçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklı Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurluçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklı Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurluçi, 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	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayıremenkülerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımları ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kalдikları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emтия ve Gayıremenkülerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kiyometleştirme Pozisyonları	-	-
Diger	-	-
Toplam Özkaynak	502,197	495,254

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalnızlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamında, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiya etiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer olması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümlerine ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içeriği tüm aşamalar risk yönetimi bölümünden yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiştir ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılmazı gereken sermaye, bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda raporlanmaktadır.

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riski yönetimi ile ilgili temel stratejisi, kur riski ve faiz oranı duyarlılık riskinin, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde, en azı indirgenecek şekilde bertaraf edilmesidir. Banka bu amaçları doğrultusunda aktif-pasif yapısını, birbiri ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemekte ve gerekli olan durumlarda uyumsuzluklarını türev ürünler kullanarak gidermektedir.

Yönetim Kurulu'na ve üst yetekime, günlük, haftalık ve aylık bazda raporlama yapılmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,770	4,526
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3,595	3,417
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	361	1,057
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	5,726	9,000
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) Yada (12,5 x IX)	71,575	112,500

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, 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. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek 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 Banka yönetimine raporlanır.

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

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, 198,669 TL'si (31 Aralık 2012 – 164,320 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 219,628 TL'si (31 Aralık 2012 – 198,024 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan olmak üzere 20,959 TL net açık (31 Aralık 2012 – 33,704 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	23.09.2013	24.09.2013	25.09.2013	26.09.2013	27.06.2013	30.09.2013
ABD Doları	1.9720	1.9856	1.9946	2.0034	2.0123	2.0342
Avro	2.6689	2.6835	2.6910	2.7049	2.7171	2.7484
Yen	0.0198	0.0200	0.0201	0.0203	0.0203	0.0206
CHF	2.1614	2.1725	2.1832	2.1942	2.2054	2.2370

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.0178
Avro	2.6937
Yen	0.0203
CHF	2.1776

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	- 209	115,272 1,513	- 1,094	115,272 2,816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,224	-	3,224
Krediler ⁽²⁾	286,512	583,181	13,765	883,458
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	230,654	-	230,654
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	37,939	32,930	10	70,879
Toplam Varlıklar	324,660	966,774	14,869	1,306,303
Yükümlülükler⁽⁵⁾				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	203,248	558,587	-	761,835
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	307,406	-	307,406
Muhitelif Borçlar ⁽⁴⁾	8,804	26,880	142	35,826
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	2,538	29	2,567
Toplam Yükümlülükler	212,052	895,411	171	1,107,634
Net Bilanço Pozisyonu	112,608	71,363	14,698	198,669
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	(157,223) 21,987	(47,734) 204,008	(14,671) 17,052	(219,628) 243,047
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	179,210	251,742	31,723	462,675
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	109,950	306,922	-	416,872
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	265,717	771,328	17,733	1,054,778
Toplam Yükümlülükler	152,341	737,954	163	890,458
Net Bilanço Pozisyonu	113,376	33,374	17,570	164,320
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(149,858)	(30,597)	(17,569)	(198,024)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,934	295,952	16,453	332,339
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	169,792	326,549	34,022	530,363
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	97,103	271,128	-	368,231

- (1) 4,871 TL (31 Aralık 2012 – 6,783 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
- (2) 125,231 TL (31 Aralık 2012 – 169,956 TL) tutarındaki dövizde endekslü krediler dahil edilmiştir.
- (3) 1,105 TL (31 Aralık 2012 – 1,573 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (4) 16,203 TL (31 Aralık 2012 – 2,590 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhitelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
- (5) 24,850 TL (31 Aralık 2012 – 32,474 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
- (6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın 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 ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı 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 Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkarına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerekçekte Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

**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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etki Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	459	-	-	-	-	128,066 3,192	128,066 3,651
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtan Finansal Varlıklar	2,174	1,265	1,729	2,558	-	-	7,726
Para Piyasalarından Alacaklar	97,380	-	-	-	-	-	97,380
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	130,111	22,538	85,617	3,044	-	-	241,310
Verilen Krediler	211,153	179,242	354,286	456,975	64,434	35,029	1,301,119
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	9,847	17,491	-	326,562	353,900
Toplam Varlıklar	441,277	203,045	451,479	480,068	64,434	492,849	2,133,152
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	167,721	-	-	-	-	-	167,721
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	21,393	8,253	-	3,007	564	11,620	44,837
Ihraç Edilen Menkul Değerler	105,340	50,784	72,276	359,834	-	-	588,234
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	228,628	99,064	123,376	327,052	-	-	778,120
Diğer Yükümlülükler	14,500	4,401	10,370	282	-	524,687	554,240
Toplam Yükümlülükler	537,582	162,502	206,022	690,175	564	536,307	2,133,152
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	40,543	245,457	-	63,870	-	349,870
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(96,305)	-	-	(210,107)	-	(43,458)	(349,870)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	28,794	162	52,246	2,662	-	-	83,864
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(41,434)	(2,786)	(59,311)	(293)	-	-	(103,824)
Toplam Pozisyon	(108,945)	37,919	238,392	(207,738)	63,870	(43,458)	(19,960)

(1)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,313 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,595 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 234,712 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 29,405 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2,284 TL tutarındaki vergi varlığı ve 53,253 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 491,160 TL tutarındaki özkarnaklar, 22,450 TL tutarındaki karşılıklar, diğer yabancı kaynaklar 1,486 TL tutarındaki kısmı ve 9,591 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 20,270 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	100,370	100,370
Bankalar	240	-	-	-	-	2,915	3,155
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	412	2,710	12,706	5,013	-	-	20,841
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,648	159,275	59,339	2,658	-	-	230,920
Verilen Krediler	372,028	57,674	192,918	460,023	22,508	29,741	1,134,892
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varlıklar	-	-	1,801	18,230	-	285,074	305,105
Toplam Varlıklar	391,335	219,659	266,764	485,924	22,508	418,100	1,804,290
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	-	-	-	-	-	89,935
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	6,162	7,043	-	3,214	-	39,741	56,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,630	391,027	191,465	261,780	-	-	858,902
Diger Yükümlülükler	1,206	1,746	26,971	3,153	-	515,900	548,976
Toplam Yükümlülükler	111,933	401,633	416,936	318,147	-	555,641	1,804,290
Bilançodaki Uzun Pozisyon	279,402	-	-	167,777	22,508	-	469,687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(181,974)	(150,172)	-	-	(137,541)	(469,687)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	431	18,190	155,903	54,791	-	-	229,315
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(291)	(187,754)	(52,046)	-	-	(241,371)
Toplam Pozisyon	278,553	(164,075)	(182,023)	170,522	22,508	(137,541)	(12,056)

- (1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,585 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,611 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 205,616 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 41,997 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 31,265 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 487,784 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,452 TL tutarındaki karşılıklar, 1,580 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 7,084 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına, 10,645 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efectif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	0.07	0.21	6.55
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	6.91
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.99	7.27
Verilen Krediler	7.57	7.04	15.42
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.64	5.35	8.05
Muhtelif Borçlar	5.41	2.95	4.64
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	5.49
			9.47

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	0.12	0.33	9.29
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	6.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	10.37
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.98	8.54
Verilen Krediler	7.47	7.44	16.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduati	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.13	5.87	8.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	5.93
Muhtelif Borçlar	3.96	4.96	5.36
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	10.18

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamlar yapılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(16,082)	%(3.22)
TL	(400)	17,814	%3.57
Avro	200	(5,501)	%(1.10)
Avro	(200)	2,248	%0.45
ABD Doları	200	12,374	%2.48
ABD Doları	(200)	(7,092)	%(1.42)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Likidite riskine ilişkin 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 bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarında ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkışlamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında olacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın 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.

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirişi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uzun vadeli borçlanmalar, yurtçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bunların yanısıra, fonlama kaynakları arasında banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları çerçevesinde kullandırım garantisini verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır.

2011 yılında Basel III düzenlemeleri çerçevesinde "İçsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapılmış ve gelecek likidite pozisyonları değerlendirilmiştir.

Banka'da, yasal likidite hesaplamalarına ilave olarak, farklı iskonto oranları kullanmak suretiyle oluşturulan senaryolarla likidite pozisyonu değerlendirilmektedir. Likidite senaryoları ile hesaplanan riskler "senaryo limitlerine" tabidir.

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. Yıl içerisinde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	242	201	139	160
En Yüksek (%)	525	333	223	220
En Düşük (%)	118	140	60	101

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkin Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar								
	56	128,010	-	-	-	-	-	128,066
	3,192	459	-	-	-	-	-	3,651
Gerçek Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan MD Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,910	1,265	1,729	2,822	-	-	7,726
Satılmaya Hazır finansal varlıklar	-	97,380	-	-	-	-	-	97,380
Verilen Krediler	-	10,113	17,283	65,533	127,048	21,333	-	241,310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	32,650	108,850	463,965	578,246	82,379	35,029	1,301,119
Diğer Varlıklar	-	48,004	-	9,847	17,491	-	278,558	353,900
Toplam Varlıklar	3,248	318,526	127,398	541,074	725,607	103,712	313,587	2,133,152
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı Diğer Mevduat Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Para Piyasalarına Borçlar İhraç Edilen Menkul Değerler Muhtelif Borçlar ⁽²⁾ Diğer Yükümlülükler								
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	112,987	144,961	115,784	404,388	-	-	778,120
	-	167,721	-	-	-	-	-	167,721
	-	105,340	50,784	72,276	359,834	-	-	588,234
	10,302	22,711	8,253	-	3,007	564	-	44,837
	-	16,820	6,816	11,967	282	-	518,355	554,240
Toplam Yükümlülükler	10,302	425,579	210,814	200,027	767,511	564	518,355	2,133,152
Likidite Açığı	(7,054)	(107,053)	(83,416)	341,047	(41,904)	103,148	(204,768)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar Toplam Yükümlülükler Likidite Açığı								
	3,205	171,590	99,702	513,105	697,874	30,913	287,901	1,804,290
	34,707	117,209	321,445	430,938	384,830	7,118	508,043	1,804,290
	(31,502)	54,381	(221,743)	82,167	313,044	23,795	(220,142)	-

- (1) Cari dönemde, bilanço oluşturan aktif hesaplardan 2,313 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,595 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 234,712 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, diğer aktiflerin 5,249 TL tutarındaki kısmı, 35,029 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 29,405 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2,284 TL tutarında vergi varlığı ile bilanço oluşturan pasif hesaplardan 728 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kidem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 16,641 TL tutarındaki genel karşılıklar, diğer karşılıkların 1,085 TL tutarındaki kısmı, diğer yabancı kaynakların 1,220 TL tutarındaki kısmı, 7,521 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 491,160 TL tutarındaki özkarnaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına 20,270 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ'in 33 üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile bankalar tarafından verilen garantiler kullanılmaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar	Diger/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	366,127	130,299	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	289,264	36,732	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,444,819	19,351	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	13,740	91	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	306,590	2,353	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	35,029	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	100,653	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Nitelğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	278,343	-	-	-
Toplam	2,834,565	188,826	-	-

(1) Kredi riski azaltımı öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VIII. Risk yönetimi hedef ve politikaları

Risk yönetimi fonksiyonları, Banka'nın genel kapsamındaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Banka plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Banka "Risk İstahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Banka, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşacağı temel riskleri;

- (1) Kredi riski,
- (2) Operasyonel risk,
- (3) Piyasa riski ve
- (4) Likidite riski olarak tanımlamıştır.

Kredi riski: Banka, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk istahı tanımlı, ölçülebilin ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

Operasyonel risk: Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmäl, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Piyasa riski: Banka, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

- (1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve
- (2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

Liquidite riski: Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümeyenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanması amaçları.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

Karar Fonksiyonları: Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamayanın yanısıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekle de sorumludur.

- (1) **Yönetim Fonksiyonları:** Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.
- (2) **Risk Kontrol Fonksiyonları:** Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icraî fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.
- (3) **İç Denetim:** Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yi amaçlarını gerçekleştirmekte kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IX. Finansal varlık ve borçların gerçege uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçege uygun değerini göstermektedir.

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçege uygun değeri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır.

	Defter Değeri		Gerçege Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	1,678,524	1,418,846	1,855,503	1,546,161
Bankalar	97,380	9,007	97,380	9,007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,651	3,155	3,651	3,155
Gerceğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	241,310	230,920	241,310	230,920
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,726	20,841	7,726	20,841
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,301,119	1,134,892	1,474,974	1,259,197
	27,338	20,031	30,462	23,041
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduati	1,608,465	1,288,390	1,693,966	1,341,222
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	29,553	33,076	29,553	33,076
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	945,841	948,837	977,809	994,372
İhraç Edilen Menkul Değerler	588,234	250,317	641,440	257,529
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	44,837	56,160	45,164	56,245

(1) Muhtelif borçlar hesabına 20,270 TL (31 Aralık 2012 – 10,645 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçege uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçege 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 (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
(devamı)**

30 Eylül 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	241,310	-	-	241,310
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	264	7,462	-	7,726
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	241,574	7,462	-	249,036
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	29,553	-	29,553
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	29,553	-	29,553

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların değerlendirme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	-	-	230,920
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	823	20,018	-	20,841
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	231,743	20,018	-	251,761
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	33,076	-	33,076
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	33,076	-	33,076

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	15,096	68,334	19,000	102,430
Faiz Giderleri	(63,066)	(543)	-	(63,609)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	30,209	(28,274)	(1,935)	-
Net Faiz Gelirleri	(17,761)	39,517	17,065	38,821
Net Komisyon Gelirleri	(519)	6,776	(199)	6,058
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	4,672	183	-	4,855
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	2,058	-	-	2,058
Diger Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	923	16,101	1,467	18,491
Toplam Faaliyet Gelirleri	(10,627)	62,577	18,333	70,283
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(176)	(5,866)	(3,545)	(9,587)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(9,346)	(14,256)	(11,938)	(35,540)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(20,149)	42,455	2,850	25,156
Vergi Karşılığı	(4,445)	-	-	(4,445)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(24,594)	42,455	2,850	20,711
Aktifler	785,895	1,176,079	171,178	2,133,152
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,566,543	72,148	3,301	1,641,992

- (1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.
- (2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.
- (3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini ve gayrimenkul satış karlarını da içermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	22,253	70,989	22,342	115,584
Faiz Giderleri	(67,497)	(1,079)	-	(68,576)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	36,065	(30,045)	(6,020)	-
Net Faiz Gelirleri	(9,179)	39,865	16,322	47,008
Net Komisyon Gelirleri	(441)	5,305	955	5,819
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	4,676	227	-	4,903
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,765	-	-	1,765
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	739	4,959	1,744	7,442
Toplam Faaliyet Gelirleri	(2,440)	50,356	19,021	66,937
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(7,042)	(2,860)	(9,902)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(9,371)	(13,781)	(8,031)	(31,183)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(11,811)	29,533	8,130	25,852
Vergi Karşılığı	(4,861)	-	-	(4,861)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(16,672)	29,533	8,130	20,991
Aktifler	613,366	1,033,791	157,133	1,804,290
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,241,275	72,266	2,965	1,316,506

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'lı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

(4) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	12,769	115,272	8,733	91,603
Diğer	25	-	34	-
Toplam	12,794	115,272	8,767	91,603

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	17	14	2	14
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	12,752	115,258	8,731	91,589
Toplam	12,769	115,272	8,733	91,603

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

**2. Gerçeğe 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	264	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	264	-	-	-

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	-	6	167	-
Swap İşlemleri	2,591	4,865	13,068	6,783
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,591	4,871	13,235	6,783

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	264	264	823
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	264	264	823
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	264	264	823	823

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	835	2,816	429	2,726
<i>Yurtiçi</i>	835	1,169	429	628
<i>Yurtdışı</i>	-	1,647	-	2,098
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	835	2,816	429	2,726

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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 Menkul Değerler	28,617	-	52,888	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	28,617	-	52,888	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	169,168	-	90,031	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	169,168	-	90,031	-

- b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Borçlanma Senetleri	-	-	241,310	230,920
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	241,310	230,920
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-	-	-
Toplam	-	-	241,310	230,920

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	-	16,423	-	18,592
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	16,423	-	18,592
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	16,423	-	18,592

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düger	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Düger	
İhtisas Dışı Krediler					
<i>İşletme Kredileri</i>	1,181,282	24,064	267	84,808	29,343
<i>İhracat Kredileri</i>	759,755	17,866	-	4,178	-
<i>İthalat Kredileri</i>	21,392	-	-	-	2,751
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	21,702	-	-	-	-
<i>Tüketicili Kredileri</i>	141,366	6,187	267	20,198	693
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-	806
<i>Diğer</i>	237,067	11	-	60,432	28,650
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	14,059
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	1,181,282	24,064	267	84,808	29,343
Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı					
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar					
1 veya 2 Defa Uzatılanlar		24,064		29,343	
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar		-		-	
5 Üzeri Uzatılanlar		-		-	
Toplam		24,064		29,343	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre					
Standart Nitelikli Krediler ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar					
0 – 6 Ay		115		28,869	
6 Ay – 12 Ay		-		29	
1 – 2 Yıl		226		45	
2 – 5 Yıl		23,723		400	
5 Yıl ve Üzeri		-		-	
Toplam		24,064		29,343	

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketicili Kredileri-TP	2,681	143,087	145,768
Konut Kredisi	-	3,256	3,256
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,681	106,990	109,671
Diğer	-	32,841	32,841
Tüketicili Kredileri-Dövize Endeksli	-	15,796	15,796
Konut Kredisi	-	15,253	15,253
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	59	59
Diğer	-	484	484
Tüketicili Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,681	158,883	161,564

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	11	11
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	11	11
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	11	11

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,241,415	1,060,776
Yurtdışı Krediler	24,675	44,375
Toplam	1,266,090	1,105,151

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,829	495
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,708	1,804
Zarar Niteligideki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,291	6,263
Toplam	10,828	8,562

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	7,001	417	58
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,001	417	58
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	437	432	674
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	437	432	674
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,147	14,266	20,890
Dönem İçinde İntikal	31,489	198	465
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	20,132	4,956
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış ⁽¹⁾	(20,132)	(5,078)	(1,060)
Dönem İçinde Tahsilat	(5,098)	(11,692)	(4,737)
Aktiften Silinen ⁽²⁾	(8)	(1,185)	(696)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	(8)	(1,185)	(696)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	9,398	16,641	19,818
Özel Karşılık	(1,829)	(2,708)	(6,291)
Bilançodaki Net Bakiyesi	7,569	13,933	13,527

(1) 1,182 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

(2) Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 1,889 TL takip kredi riski varlık yönetim şirketine satılmıştır.

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	7,569	13,933	13,527
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	9,004	16,328	19,270
Özel Karşılık Tutarı	(1,752)	(2,636)	(5,944)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	7,252	13,692	13,326
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	394	313	548
Özel Karşılık Tutarı	(77)	(72)	(347)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	317	241	201
Önceki Dönem (Net)	2,652	12,462	14,627
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,088	14,133	20,335
Özel Karşılık Tutarı	(487)	(1,773)	(5,969)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,601	12,360	14,366
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	59	133	555
Özel Karşılık Tutarı	(8)	(31)	(294)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	51	102	261

g) 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.

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

- a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştirakler (Net)

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.
- b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

- a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

**JSC BankPozitiv
Kazakhstan**

Ana Sermaye	
Ödenmiş Sermaye	147,283
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	5,031
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	-
Net Dönem Kârı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	(2,115)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	166
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,797
Ana Sermaye Toplamı	148,236
Katkı Sermaye	46
Sermaye	148,282
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Toplam Özkaynak	148,282

- a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	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	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 4,853	4,204	4,343	2	-	525	(279)	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b.1) Konsolidde edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Düger Ortakların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv Kazakhstan	Almatı/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	Gerçege Uygun Değeri
1. 273,716	150,199	7,696	12,258	-	1,447	2,092	230,654

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.

b.2) Konsolidde edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	201,558	216,174
Dönem İçi Hareketler	29,096	(14,616)
Alişlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/(Azalışı) ⁽¹⁾	29,096	(14,616)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	230,654	201,558
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

b.3) Konsolidde edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	230,654	201,558
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-
Toplam	230,654	201,558

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) 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	12,013	9,847	2,701	1,801
1- 4 Yıl Arası	19,022	17,491	20,907	18,230
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	31,035	27,338	23,608	20,031

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenküllere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 7,521 TL (31 Aralık 2012 – 3,660 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-9 no'lu dipnota verilmiştir.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 29,405 TL (31 Aralık 2012 – 41,997 TL) tutarındadır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 53,253 TL (31 Aralık 2012 – 31,265 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

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	4	8	-	108
Swap İşlemleri	2,271	27,270	602	32,366
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	2,275	27,278	602	32,474

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt外i Banka ve Kuruluşlardan	16,285	1,099	259	6,777
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	760,736	-	851,866
Toplam	16,285	761,835	259	858,643

Banka, Commerzbank International S.A.tarafından, 20 Şubat 2008 tarihinde, 5 yıl vadeli olarak ihraç edilen 150,000,000 Amerikan Doları tutarındaki kredi katılımlına dayalı tahvil yoluyla kullandırılmış olan kredinin, vade tarihi itibarıyla açık olan 140,530,000 Amerikan Doları tutarındaki kısmının geri ödemesini 20 Şubat 2013 tarihinde gerçekleştirmiştir.

b) Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	16,285	290,234	259	214,555
Orta ve Uzun Vadeli	-	471,601	-	644,088
Toplam	16,285	761,835	259	858,643

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmemiş olmak üzere Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	280,828	307,406	250,317	-
Toplam	280,828	307,406	250,317	-

Banka, 7 Şubat 2013 tarihinde yurtdışı yerleşik nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 150,000,000 Amerikan Doları tutarında ve 5 yıl vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiştir olup ilgili tahviller Lüksemburg Borsası'nda işlem görmektedir.

5. 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.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlüğü Binası ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,548 TL (30 Eylül 2012 – 1,538 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettilmiştir.

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	11,696	9,613
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	746	175
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,629	1,990
Diğer	1,598	596
	1,217	829
Toplam	1,099	922

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

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 13 TL (31 Aralık 2012 – 298 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 138 TL (31 Aralık 2012 – 162 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

ç.1) Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka 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	165	113
Dönem içi değişim	(26)	52
Toplam	139	165

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 589 TL (31 Aralık 2012 - 612 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 948 TL tutarında (31 Aralık 2012 – 1,040 TL) karşılık ayırmıştır.
- d.2) Banka üst yönetimine ve personele belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıkları diğer karşılıklarda gösterilmiştir.
- d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşama sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler karşılığı	948	1,040
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	138	162
Diğer karşılıklar	3,995	4,119
Toplam	5,081	5,321

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – 1,423 TL).

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	1,423
Menkul Sermaye İradı Vergisi	98	42
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	22	19
BSMV	1,310	1,267
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	93
Diğer	393	383
Toplam	1,859	3,227

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	92	87
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	100	92
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	6	6
İşsizlik Sigortası – İşveren	13	12
Toplam	211	197

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 7,521 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2012 – 3,660 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Yoktur.

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	-------------------	---------------------

Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırlan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

- ç) 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) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın 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 ölçümlemektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın 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
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)				
<i>Değerleme Farkı</i>				
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,031	30	5,271	125
Değerleme Farkı	3,031	8	5,271	125
Kur Farkı	-	22	-	-
Toplam	3,031	30	5,271	125

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 10,173 TL (31 Aralık 2012 – 8,890 TL) tutarında kullandırım garanti kredi tahsis taahhüdü ve 210 TL (31 Aralık 2012 – 204 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 49,704 TL vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – Yoktur).

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullanırma garanti 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:

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 553,264 TL (31 Aralık 2012 – 413,708 TL) tutarında teminat mektubu, 6,859 TL (31 Aralık 2012 – 11,856 TL) kabul kredisi ve 77,223 TL (31 Aralık 2012 – 73,070 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 26,743 TL (31 Aralık 2012 – 5,043 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	48,086	30,372
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	10,668	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	37,418	30,372
Diğer Gayrinakdi Krediler	616,003	473,305
Toplam	664,089	503,677

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa vadeli kredilerden	11,595	2,306	24,134	4,005
Orta ve uzun vadeli kredilerden	35,973	32,652	30,812	31,401
Takipteki alacaklardan alınan faizler	2,911	-	2,500	-
Kaynak kul. Destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	50,479	34,958	57,446	35,406

(1) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

(2) Dövizde 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	-	-	-	-
Yurtçi Bankalardan	701	14	2,052	13
Yurtdışı Bankalardan	-	5	-	11
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	701	19	2,052	24

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	10

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	587	27,902	105	46,092
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtçi Bankalara	587	46	105	121
Yurtdışı Bankalara	-	27,856	-	45,971
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	587	27,902	105	46,092

(1) Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki		
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-	-	-
c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler				

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	228,704	181,204
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,149	1,866
Kambiyo İşlemlerinden Kar	76,031	58,462
Zarar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(221,791)	(174,536)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(91)	(101)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(102,444)	(60,396)
	(119,256)	(114,039)
Toplam	6,913	6,668

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 38,509 TL (30 Eylül 2012 – 1,639 TL zarar)'dır.

4. 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 10,967 TL (30 Eylül 2012 – 314 TL) tutarında gayrimenkul satışlarından ve 2,696 TL (30 Eylül 2012 – 6,060 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6,092	9,682
III. Grup Kredi ve Alacaklar	1,722	793
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	2,896	4,330
V. Grup Kredi ve Alacaklar	1,474	4,559
Genel Kredi Karşılık Giderleri	3,287	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	181	176
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Geçege Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diger	27	44
Toplam	9,587	9,902

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	15,584	14,465
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	-	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	712	1,154
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,586	1,055
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kymetler Amortisman Giderleri	607	455
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diger İşletme Giderleri	11,570	9,253
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,548	1,538
Bakım ve Onarım Giderleri	136	166
Reklam ve İlan Giderleri	1,434	1,230
Diğer Giderler	8,452	6,319
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	11
Diger	5,481	4,769
Toplam	35,540	31,183

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 560 TL (30 Eylül 2012 – 4,940 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 3,885 TL'dir (30 Eylül 2012 – 79 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

- 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.
- 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi İşlem Komisyonları	2,350	2,727
Diğer	397	282
Toplam	2,747	3,009

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmemişde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. 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:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	126	-	16,423	-	1,153
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	35	-	-	66	-	12

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi	Nakdi G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ⁽¹⁾	32	-	-	211	-	-

(1) 30 Eylül 2012 kâr kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırıldığı 82 TL (31 Aralık 2012 – 384 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ödenen 7 TL faiz gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2012 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2012 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde elde edilen faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2012 – 10 TL). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 154,433 TL (31 Aralık 2012 – 86,381 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 1,810 TL (30 Eylül 2012 – 5,021 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Altıncı bölüm

Düger açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

a) Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptığı özet bilgi

Fitch Ratings: Ağustos 2013

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

Moodys Ratings: Haziran 2013

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

II. Bilanço sonrası hususlar

Halka arz yöntemi ile ihraç edilen 3 yıl vadeli toplam 100 milyon (tam) Türk Lirası nominal değerli tahvillerin anapara geri ödemesi 2 Ekim 2013 tarihinde gerçekleşmiştir.

15 ay vadeli toplam 50 milyon (tam) Türk Lirası nominal değerli tahvillerin ihracı 3 Ekim 2013 tarihinde tamamlanmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Eylül 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Yedinci bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Kasım 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.