



Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2007 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

26 Şubat 2008

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 74 sayfa mali tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



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

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

Telephone +90 (212) 317 74 00

Fax +90 (212) 317 73 00

Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu’nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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



Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
26 Şubat 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Baş denetçi



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

26 Şubat 2008


Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Kontrollden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


M.E. Kürşad Keteci
Finansal Planlama ve
Kontrollden Sorumlu
Müdür


Hüseyin Fehmi Çubukçu
Denetim Komitesi
Başkanı


Halil Eralp
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BankPozitif

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II. Bankanın 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	2
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ait tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12
VII. Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
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. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	42
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	72

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	73
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
--	----

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin YTL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2007
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 Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Banka'nın ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır. 2006 yılı içerisinde tüm resmi izinler alınmış ve sermaye artışı tamamlanmıştır.

İlgili hisse taahhüt anlaşması çerçevesinde, 31 Ekim 2006 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi mevcut ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 64,396,348 YTL (tam YTL) artırılmış ve 47,500,000 YTL'den (tam YTL) 111,896,348 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 135,097,348 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 2 Kasım 2006 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK)'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-12966 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

II. Bankanın 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

25 Ocak 2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi Tarshish dışındaki ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 2 YTL (tam YTL) artırılmış ve 111,896,348 YTL'den (tam YTL) 111,896,350 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. İhraç edilen yeni hisseler için prim tutarı toplam 9,099,998 YTL (tam YTL) olarak belirlenmiştir. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 9,100,000 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 25 Ocak 2007 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. BDDK'nın 13 Şubat 2007 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-2193 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin ilgili sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

17 Aralık 2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda, Bankanın ana sermayesi 111,896,350 YTL'den 278,097,348 YTL'ye arttırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın ilgili onay ve izin yazılarına istinaden 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılan bu 166,200,998 YTL'lik artışın 79,800,998 YTL'lik kısmı hisse senedi ihraç primleri hesabından karşılanmış ve 86,400,000 YTL'lik kısmı hissedarlar tarafından payları oranında muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem		
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	160,045	57.55
C Faktoring A.Ş.	118,052	42.45
Diğer Hissedarlar Toplamı	0.1	-
	278,097	100.00

Önceki Dönem		
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	64,396	57.55
C Faktoring A.Ş.	47,499	42.45
Diğer hissedarlar toplamı	1	-
	111,896	100.00

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

III. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
YK Başkanı	İ. Hasan Akçakayahoğlu	YK Başkanı	Yüksek lisans
YK Üye	Alberto Garfunkel	Başkan Vekili	Lisans
	Ariel Hasson	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Yüksek Lisans
	Zion Kenan	Üye	Yüksek Lisans
	Menashe Carmon	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Hüseyin Fehmi Çubukçu	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	H. Okan Balköse	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Ender Kocabaş	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Atasel Tuncer	İnsan Kaynakları&Teknoloji	Yüksek Lisans
	Mehmet Yalçın	Finansal Planlama ve Kontrol	Lisans
	Murat Betoner	Kurumsal Bankacılık	Lisans
Denetçiler	Sinan Kırçalı	Denetçi	Lisans
	Nesrin Koçu	Denetçi	Lisans

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	160,045,024	%57.55	160,045,024	-
C Faktoring A.Ş.	118,052,323	%42.45	118,052,323	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M., İsrail'in, toplam aktif açısından en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin, ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılığın yanısıra, ticari finansman ve fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla İstanbul, Ankara ve İzmir'de bulunan 9 adet şubesi ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2007			31.12.2006			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	518	73,329	73,847	1,550	22,089	23,639
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	613	2,109	2,722	1,108	316	1,424
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		30	-	30	49	-	49
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30	-	30	49	-	49
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		583	2,109	2,692	1,059	316	1,375
III.	BANKALAR	(3)	13,244	37,109	50,353	68,978	44,663	113,641
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2,001	-	2,001	1,001	-	1,001
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2,001	-	2,001	1,001	-	1,001
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	106,784	5,291	112,075	35,537	-	35,537
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		106,784	-	106,784	35,537	-	35,537
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	5,291	5,291	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	580,112	145,676	725,788	189,082	56,844	245,926
6.1	Krediler		576,314	145,676	721,990	187,839	56,844	244,683
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		8,589	-	8,589	4,668	-	4,668
6.1.2	Diğer		567,725	145,676	713,401	183,171	56,844	240,015
6.2	Takipteki Krediler		5,727	-	5,727	2,141	-	2,141
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(1,929)	-	(1,929)	(898)	-	(898)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	5,644	82,564	88,208	5,644	-	5,644
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3,787	82,564	86,351	3,787	-	3,787
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1,857	-	1,857	1,857	-	1,857
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	199	32,275	32,474	885	37,198	38,083
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		243	36,222	36,465	998	42,292	43,290
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(44)	(3,947)	(3,991)	(113)	(5,094)	(5,207)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
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)	(12)	5,507	-	5,507	3,587	-	3,587
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	8,945	-	8,945	4,218	-	4,218
15.1	Şerefiye		275	-	275	275	-	275
15.2	Diğer		8,670	-	8,670	3,943	-	3,943
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	1,459	-	1,459	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelemiş Vergi Varlığı		1,459	-	1,459	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1,616	6,101	7,717	1,582	1,582	3,164
AKTİF TOPLAMI			726,642	384,454	1,111,096	313,172	162,692	475,864

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2007			Önceki Dönem 31.12.2006		
		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)	5,954	-	5,954	341	-	341
III. ALINAN KREDİLER	(3)	11,945	649,960	661,905	13,557	142,897	156,454
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		664	-	664	20,702	-	20,702
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	3,605	-	3,605
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		664	-	664	17,097	-	17,097
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		24,649	35,868	60,517	5,383	50,825	56,208
6.1 Müstakriz Fonları		24,649	35,868	60,517	5,383	50,825	56,208
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		968	-	968	268	-	268
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	369	10,887	11,256	149	1,522	1,671
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	2,498	2,498	-	1,466	1,466
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	2,637	2,637	-	1,568	1,568
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(139)	(139)	-	(102)	(102)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	7,362	-	7,362	2,907	-	2,907
12.1 Genel Karşılıklar		7,052	-	7,052	2,616	-	2,616
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		310	-	310	271	-	271
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	20	-	20
XIII. VERGİ BORCU	(8)	4,015	-	4,015	2,247	-	2,247
13.1 Cari Vergi Borcu		4,015	-	4,015	2,071	-	2,071
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	176	-	176
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	356,748	(791)	355,957	233,600	-	233,600
16.1 Ödenmiş Sermaye		278,097	-	278,097	111,896	-	111,896
16.2 Sermaye Yedekleri		20,788	(791)	19,997	90,875	-	90,875
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	70,701	-	70,701
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		556	(2,427)	(1,871)	(58)	-	(58)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	1,636	1,636	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		20,232	-	20,232	20,232	-	20,232
16.3 Kâr Yedekleri		30,829	-	30,829	22,612	-	22,612
16.3.1 Yasal Yedekler		2,199	-	2,199	1,657	-	1,657
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		28,630	-	28,630	20,955	-	20,955
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		27,034	-	27,034	8,217	-	8,217
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		27,034	-	27,034	8,217	-	8,217
16.4.3 Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		412,674	698,422	1,111,096	279,154	196,710	475,864

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin YTL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		31.12.2007				31.12.2006		
		Dipnot		Toplam	TP	YP	Toplam	
NAZIM HESAPLAR		(5. Bölüm)	TP					
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		168,781	950,955	1,119,736	93,373	348,393	441,766
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1), (3)	102,465	274,536	377,001	51,155	211,055	262,210
1.1	Teminat Mektupları		102,465	189,643	292,108	51,155	165,200	216,355
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		55,384	100,991	156,375	27,629	29,497	57,126
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,456	12,711	14,167	14,649	279	14,928
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		45,625	75,941	121,566	8,877	135,424	144,301
1.2	Banka Kredileri		-	7,839	7,839	-	834	834
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	7,839	7,839	-	834	834
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	77,054	77,054	-	41,233	41,233
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	77,054	77,054	-	41,233	41,233
1.4	Garanti Verilen Pefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	3,717	3,717
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	71	71
II.	TAAHHÜTLER		2,604	77,373	79,977	1,218	21,989	23,207
2.1	Cayılmaz Taahhütler		2,604	77,373	79,977	1,218	21,989	23,207
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		2,377	76,524	78,901	1,218	21,060	22,278
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		227	-	227	-	-	-
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	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	849	849	-	929	929
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	63,712	599,046	662,758	41,000	115,349	156,349
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		63,712	599,046	662,758	41,000	115,349	156,349
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,749	32,693	34,442	3,349	5,178	8,527
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,749	15,616	17,365	1,702	2,591	4,293
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	17,077	17,077	1,647	2,587	4,234
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		61,963	165,077	227,040	37,651	50,938	88,589
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	111,725	111,725	37,651	7,123	44,774
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		61,963	53,352	115,315	-	43,815	43,815
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		-	153,636	153,636	-	4,381	4,381
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	29,270	29,270	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	29,063	29,063	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	95,303	95,303	-	4,381	4,381
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		-	247,640	247,640	-	54,852	54,852
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	124,781	124,781	-	27,670	27,670
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	122,859	122,859	-	27,182	27,182
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 REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)		777,501	1,207,957	1,985,458	229,569	410,133	639,702
IV.	EMANET KIYMETLER		140,958	29,005	169,963	102,158	22,308	124,466
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,123	-	1,123	1,076	-	1,076
4.3	Tahsisle Alınan Çekler		133,850	9,388	143,238	95,490	9,768	105,258
4.4	Tahsisle Alınan Ticari Senetler		5,985	19,617	25,602	5,592	12,540	18,132
4.5	Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		636,543	1,178,952	1,815,495	127,411	387,825	515,236
5.1	Menkul Kıymetler		27,484	-	27,484	204	-	204
5.2	Teminat Senetleri		112,943	343,683	456,626	12,708	103,683	116,391
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		238,728	650,457	889,185	33,851	233,457	267,308
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		257,388	184,812	442,200	80,648	50,685	131,333
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			946,282	2,158,912	3,105,194	322,942	758,526	1,081,468

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

III. GELİR TABLOSU

			Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	94,458	35,621
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		71,369	21,305
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,291	482
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,674	4,492
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		307	1,452
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,551	3,613
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3	6
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		13,548	3,607
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		3,264	4,277
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	36,550	12,277
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		28,555	8,223
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,399	821
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4,596	3,233
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		57,908	23,344
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		9,392	6,682
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,107	7,284
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4,161	3,525
4.1.2	Diğer		6,946	3,759
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,715	602
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		15	9
4.2.2	Diğer		1,700	593
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	8,631	2,570
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		624	2,729
6.2	Kambyo İşlemleri Kar/Zararı		8,007	(159)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	729	1,334
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		76,660	33,930
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(5,680)	(1,506)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(36,049)	(21,601)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		34,931	10,823
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	34,931	10,823
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	(7,897)	(2,606)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(8,965)	(2,093)
16.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		1,068	(513)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(10)	27,034	8,217
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	27,034	8,217
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.021	0.014

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Birim –Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız	
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,339)	(72)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	2,045	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	59	14
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(235)	(58)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	27,034	8,217
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(82)	155
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	27,116	8,062
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	26,799	8,159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem – 31.12.2006																			
II.	Dönem Başı Bakiyesi	47,500	20,232	-	-	791	-	7,057	-	15,677	-	124	-	-	-	-	-	-	-	91,381
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	(106)	-	(807)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(913)
2.2	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(106)	-	(807)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(913)
III.	Yeni Bakiye (I+II)	47,500	20,232	-	-	791	-	6,951	-	14,870	-	124	-	-	-	-	-	-	-	90,468
IV.	Dönem İçindeki Değişimler																			
V.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(182)	-	-	-	-	-	-	-	(182)
6.1	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen (İş.Ort.)Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	64,396	-	70,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,097
14.1	Nakden	64,396	-	70,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,097
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	8,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,217
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	866	-	14,004	-	(14,870)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	866	-	14,004	-	(14,870)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)	111,896	20,232	70,701	-	1,657	-	20,955	-	8,217	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	233,600

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Cari Dönem – 31.12.2007																				
Önceki Dönem Sonu Bakıyesi		111,896	20,232	70,701	-	1,657	-	20,955	-	8,217	-	(58)	-	-	-	-	-	-	-	233,600
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,813)	-	-	-	-	-	-	-	(1,813)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,636	-	-	-	-	1,636
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,636	-	-	-	-	1,636
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		166,201	-	(79,801)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,400
12.1 Nakden		86,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,400
12.2 İç Kaynaklardan		79,801	-	(79,801)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	9,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,100
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	27,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,034
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	542	-	7,675	-	(8,217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	542	-	7,675	-	(8,217)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakıyesi																				
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		278,097	20,232	-	-	2,199	-	28,630	-	27,034	-	(1,871)	-	-	1,636	-	-	-	-	355,957

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**
(Birim - Bin YTL)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 31.12.2007	Önceki Dönem 31.12.2006
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		40,807	8,834
1.1.1 Alınan Faizler		82,105	31,960
1.1.2 Ödenen Faizler		(32,079)	(10,136)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,392	6,256
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,649	3,076
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9,021	1,403
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(16,016)	(9,716)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(8,235)	(2,056)
1.1.9 Diğer		(9,030)	(11,953)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(27,129)	(32,959)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		19	1,682
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(49,205)	(12,745)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(474,527)	(143,745)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(285)	10,889
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		500,791	80,968
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(3,922)	29,992
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		13,678	(24,125)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(165,161)	(21,336)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(84,609)	(54)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(10,520)	(6,264)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		775	33
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(112,978)	(25,698)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		42,171	10,647
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		96,830	135,236
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		95,500	135,097
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		1,330	139
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(6,842)	(1,246)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(61,495)	88,529
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		113,964	25,435
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		52,469	113,964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOLARI

	Cari Dönem 31.12.2007 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31.12.2006
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	34,931	10,823
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(7,897)	(2,606)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(8,965)	(2,093)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	1,068	(513)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	27,034	8,217
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(542)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	27,034	7,675
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	7,675
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,021	0,014
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	21	14
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
⁽¹⁾ Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.		
⁽²⁾ Ertelemiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII).		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“Kurum”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Banka, muhasebe kayıtlarını Yeni Türk Lirası (“YTL”) olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler, gerçeğe uygun değeri üzerinden mali tablolarda yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar ve elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak YTL olarak hazırlanmıştır.

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

b. **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 uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Tek Düzen Hesap Planı’nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için önceki dönem mali tablolarında sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Banka, bilançosundaki Yeni Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançosundaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve varlıkların vade yapısına uygun fonlama kaynakları yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmaları, faiz oranı üst sınır (cap) ve alt sınır (floor) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmakta ve sabit faizli iskontolu menkul kıymetler tercih edilmemektedir. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama 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 uyumsuzluğunu önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

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 tutulması; aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'na belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıktaki net yatırım, gerçeğe uygun değeri üzerinden mali tablolara yansıtılmaktadır. Bu değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kur farkları ve değerlendirme farkları, özkaynaklar altında açılan menkul değerler değer artış fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, bağlı ortaklık tutarı ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin 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. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

Ayrıca Banka faiz oranı riskinden korunma amaçlı faiz oranı opsiyon sözleşmeleri, faiz oranı üst sınır (cap) ve alt sınır (floor) anlaşmaları satın almaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç 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 rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

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 bilanço tarihine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Satın alınan faiz oranı üst sınır (cap) ve alt sınır (floor) anlaşmaları ve para opsiyonu alım anlaşmaları için ödenen komisyon tutarı dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili kar zarar hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir kaydedilmektedir.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 muhasebeleşirmektedir.

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 karşılaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye 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.

Banka’nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "Krediler ve diğer alacaklar" dışında kalan varlıklardır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço 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 olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda 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 ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin 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.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla ilişikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye 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.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak alım satıma konu ediliyor olmalıdır.

Banka'nın satış amaçlı duran varlıkları bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları özel maliyet bedelleri, yazılım programları, gayrimaddi haklar, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

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

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.

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin 275 YTL tutarında şerefiye bulunmaktadır. Banka, her bilanço döneminde, ilgili şerefiye'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek mali tablolara yansıtılmaktadır.

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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden 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. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

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.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. 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 rayiç 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 amortismanına tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı %25'tir.

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

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralaayan 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, kiralaayanın kiralanılan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%11
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.71

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

Bilanço tarihi itibarıyla mali tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32’nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %30’dan %20’ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı 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

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 523 YTL (31 Aralık 2006 – 14 YTL) tutarındaki cari vergi borcu ve 567 YTL (31 Aralık 2006 – Yoktur) tutarındaki ertelenmiş vergi alacağı ise özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında gösterilmiştir.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

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

25 Ocak 2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi Tarshish dışındaki ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 2 YTL (tam YTL) artırılmış ve 111,896,348 YTL'den (tam YTL) 111,896,350 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. İhraç edilen yeni hisseler için prim tutarı toplam 9,099,998 YTL (tam YTL) olarak belirlenmiştir. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 9,100,000 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 25 Ocak 2007 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. BDDK'nın 13 Şubat 2007 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-2193 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

17 Aralık 2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda, Bankanın ana sermayesi 111,896,350 YTL'den 278,097,348 YTL'ye arttırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın ilgili onay ve izin yazılarına istinaden 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılan bu 166,200,998 YTL'lik artışın 79,800,998 YTL'lik kısmı hisse senedi ihraç primleri hesabından karşılanmış ve 86,400,000 YTL'lik kısmı hissedarlar tarafından payları oranında muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %39.58 (31 Aralık 2006 – %71.45) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

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

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	197,270	63,007	324,349	509,010
Nakit Değerler	105	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	22	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	50,343	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	73,326	-	-	-
Krediler	12,541	12,307	311,316	376,606
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	3,798
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	95	-	9,045	22,823
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	99,305	-	-	5,291
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1,616
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	8,187	357	3,988	5,083
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	88,208
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	5,507
Diğer Aktifler	1,689	-	-	78
Nazım Kalemler	1,381	127,669	82,777	44,847
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,381	110,330	82,777	44,847
Türev Finansal Araçlar	-	17,339	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	198,651	190,676	407,126	553,857

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine esas Tutar(KRET)	795,555	319,414
Piyasa Riskine Esas Tutar(PRET)	27,313	3,375
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) ⁽¹⁾	52,150	-
Özkaynak	346,329	230,625
Özkaynak / (KRET + PRET+ORET) x 100	39.58	71.45

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

⁽¹⁾ "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24'üncü maddesi uyarınca 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	278,097	111,896
Nominal Sermaye	278,097	111,896
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,232	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	70,701
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	2,199	1,657
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,951	1,409
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	248	248
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	28,630	20,955
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	28,630	20,955
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	27,034	8,217
Net Dönem Kârı	27,034	8,217
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	356,192	233,658
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	7,052	2,616
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(2,177)	(26)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(1,636)	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(541)	(26)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	4,875	2,590
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	361,067	236,248
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14,738	5,623
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) 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, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,870	1,599
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	5,793	1,405
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,075	2,619
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	346,329	230,625

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1-a) Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmaktadır. Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında da kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, içsel derecelendirme (rating), proje finansmanlarında nakış akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır.

Kurumsal kredi teklifleri incelenirken firmaların; ortaklık yapısı, firma ve ortakların geçmişi, istihbaratı, mali yapısı, içsel derecelendirme notu, TCMB Memzuc Kayıtları, proje kredilerinde ise nakit akışı ve verimlilik, üzerinde durulan öncelikli konuları oluşturmaktadır.

Derecelendirme ve skortlama sisteminin oluşturulması

Kurumsal kredilerin derecelendirilmesinde, "üretim firmaları", "üretim dışındaki firmalar" ve "inşaat firmaları" olarak üçlü bir ayırım ile içsel olarak oluşturulan ve şu anda kullanımda olan mevcut bir derecelendirme sistemi bulunmaktadır. Aynı zamanda Basel II standartları doğrultusunda, mevcut derecelendirme sistemi güncellenerek uluslararası en iyi uygulamalar paralelinde yeni bir içsel derecelendirme sisteminin hazırlıkları tamamlanmış durumdadır. Oluşturulan bu yeni derecelendirme sistemi, firmaları, kalitatif ve kantitatif olmak üzere ikili bir değerlendirmeye tabi tutmakta, kalitatif kısımda firmaların yönetimi, firma bilgileri, finansal kriterler ve firmanın faaliyet gösterdiği sektöre ilişkin bilgiler gibi net bir sayısal temeli olmayan kriterler değerlendirilirken; kantitatif kısımda firmanın bilançosu, gelir tablosu gibi finansal değerlerini gösteren belgelerden yola çıkılarak hesaplanan, firmaların karlılığını, likiditesini, borçluluğunu ve büyümesini ölçme amaçlı oranlar değerlendirilmektedir. Sonuç olarak firma, AAA – D arasında oluşturulan 11 adet skaladan birini derecelendirme notu olarak almaktadır. Firmaların içsel dereceleri 6 aylık periyotlarda yenilenmektedir.

Bireysel kredilerin derecelendirmesinde, kredilerin verilme aşamasında yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi müşterilerinin kredi değerliliklerinin belirlenmesi için, Experian firması ile geliştirilmiş derecelendirme ve puanlama modelleri kullanılmaktadır.

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık bazda yakından izlenmekte, her yıl risk yoğunluğuna göre periyodik olarak sektör analizleri yapılmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre % 30'dan daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek ya da tüzel kişiye kullanılabilecek kredi tutarı özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullanılabilecek kredi tutarı ise özkaynakların %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler birebir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla yakından takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredilerle ilgili tüm risk limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve 3 aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmekte ve gerekirse değiştirilmektedir.

1-b) Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan “önleyici kontroller” yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için), ve İç Kontrol Birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır. 100 bin ABD Doları tutarı üzerindeki tüm kurumsal kredi kullandırılmaları, 20,000 YTL (tam) üzerindeki tüm bireysel taşıt kredileri, 10,000 YTL üzerindeki tüm bireysel ihtiyaç kredileri ve tüm konut ve bireysel finansman kredileri kullandırılmaları iç kontrolün uygunluğu dahilinde gerçekleşmektedir. İç Kontrol Birimi, ilgili kredi kullandırılmalarının banka içi kredi politika ve prosedürleri ile yasal prosedürlere uygunluğunu kontrol eder ve süreçte bir eksiklik bulunması durumunda, işlemlerin gerçekleşmesini engellemektedir.

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

Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, firmadan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri, piyasa istihbaratı, firmanın sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredi değerliliği, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma ise bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak bankamızın uğrayacağı zararı azaltıcı (mümkünse sıfıra indiren) ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

Kredi kullandırılan firmaların memzuc paylarındaki gelişimleri aylık olarak hazırlanan Kurumsal Krediler Raporu'nda takip edilmektedir. Bu raporda aynı zamanda kurumsal kredi portföyündeki gelişmeler, portföyün kredi türleri, kredi büyüklükleri, firmalar, gruplar, teminatlar, sektörler, coğrafi bölgeler, içsel derecelendirme bazında dağılımları, trend analizleri ile desteklenerek ele alınmaktadır.

Kredi portföyü yoğunlaşmalarının izlenmesi

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

Hesaplanan yoğunlaşmalar aylık olarak hazırlanan kredi riski raporunda belirtilmektedir.

- Kurumsal, bireysel ve diğer kredilerin ürün bazında yoğunlaşmaları
- Kurumsal kredilerin kredi kullandırılan gruplar/firmalar bazında yoğunlaşması
- Kurumsal kredilerin sektörel bazda yoğunlaşması
- Kurumsal müşterilerin sahip oldukları derecelendirme notları bazında yoğunlaşmaları
- Kurumsal kredilerin teminata göre yoğunlaşmaları
- Kredilerin para birimi bazında yoğunlaşmaları
- Kredilerin miktar olarak büyüklüğü bazında yoğunlaşması
- Toplam kredilerin ülkeler bazında yoğunlaşması
- Toplam kredilerin bölgeler bazında yoğunlaşması

Yoğunlaşmaların konu oldukları yasal düzenlemelere ve banka içi limitlere uygunluğu takip edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2-3) Özellikle kur riski ve vade-faiz uyumsuzluğu taşımamak hedefinde olan Banka, bu tür vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla kullanmaktadır. Bankanın, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu kontrol limitler aylık gerçekleşen Yönetim Kurulu toplantılarında onaylanmaktadır.

4-a) Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

4-b) Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

5-a) Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Yurtiçi banka ve muhabir banka plasmanları ile vadeli işlemler de Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler doğrultusunda gerçekleştirilmekte, ilgili limit kontrolleri düzenli olarak yapılmaktadır.

5-b) Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, maruz kaldığı en büyük risk olan kredi riskini iyi bir yönetim ile en ufak düzeyde tutmaktadır. Takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %0.79 (31 Aralık 2006 – %0.87) gibi çok düşük bir seviyede gerçekleşmiş, herhangi bir sektörde yoğunlaşmamış ve müşteri bazında kredi dağılımını yoğunlaştırmamıştır.

6-a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %72'dir (31 Aralık 2006 – %77).

6-b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99'dur (31 Aralık 2006 – %92).

6-c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %76'dır (31 Aralık 2006 – %73).

7) Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 7,052 YTL'dir (31 Aralık 2006 – 2,616 YTL).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kullanıcılara göre kredi dağılımı							
Özel Sektör	477,615	186,656	65,967	18,810	5,291	-	623,353	351,043
Kamu Sektörü	-	-	-	-	106,814	35,586	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-	449,729	106,528
Bireysel Müşteriler	182,206	40,460	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	634,687	226,763	65,967	18,810	112,105	35,586	414,510	308,839
Avrupa Birliği Üyeleri	-	-	-	-	-	-	282,507	78,066
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	293,114	67,542
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	80,980	1,352
Diğer Ülkeler	25,134	353	-	-	-	-	1,971	1,772
Toplam	659,821	227,116	65,967	18,810	112,105	35,586	1,073,082	457,571

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

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

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	995,186	88,296	345,048	5,644	27,034
Avrupa Birliği Ülkeleri	247	436,916	440	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	81	13,052	18,474	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,240	23,125	1,468	-	-
Diğer Ülkeler	25,134	193,750	11,571	82,564	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	88,208	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,111,096	755,139	377,001	88,208	27,034
Önceki Dönem					
Yurtiçi	415,742	72,692	232,303	5,644	8,217
Avrupa Birliği Ülkeleri	49,636	77,705	6,004	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4,196	17,371	20,779	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	645	16,959	1,772	-	-
Diğer Ülkeler	1	57,537	1,352	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5,644	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	475,864	242,264	262,210	5,644	8,217

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

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

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	586	0.10	-	-	418	0.22	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	418	0.22	-	-
Ormançılık	371	0.06	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	215	0.04	-	-	-	-	-	-
Sanayi	118,800	20.61	113,601	77.98	53,434	28.45	54,080	95.14
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,661	1.15	5,462	3.75	59	0.03	8,791	15.47
İmalat Sanayi	105,920	18.38	108,139	74.23	52,343	27.87	45,289	79.67
Elektrik, Gaz, Su	6,219	1.08	-	-	1,032	0.55	-	-
İnşaat	70,935	12.31	-	-	8,904	4.74	-	-
Hizmetler	187,981	32.62	32,075	22.02	72,071	38.36	2,764	4.86
Toptan ve Perakende Ticaret	21,777	3.78	-	-	9,469	5.04	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	57,911	10.05	27,729	19.04	31,059	16.53	2,411	4.24
Ulaştırma ve Haberleşme	7,891	1.37	2,581	1.77	4,685	2.49	353	0.62
Mali Kuruluşlar	65,967	11.44	-	-	25,529	13.59	-	-
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	11,211	1.95	-	-	974	0.52	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	410	0.07	-	-	55	0.03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	22,814	3.96	1,765	1.21	300	0.16	-	-
Diğer ⁽²⁾	198,012	34.36	-	-	53,012	28.23	-	-
Toplam⁽¹⁾	576,314	100.00	145,676	100.00	187,839	100.00	56,844	100.00

(1) Takipteki krediler hariç tutarlar.

(2) 182,206 YTL (31 Aralık 2006 – 40,640 YTL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Bu doğrultuda, Standard Metod ile hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan “Piyasa Riskine Esas Tutar” Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na aylık olarak raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak banka içi raporlamada kullanılmak üzere riske maruz değer (RMD) hesaplanmasında 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.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Piyasa riskinden korunmak açısından Banka’nın öncelikli önlemleri döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likit kalmaya özen göstermektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	1,731
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	454
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanılan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	2,185
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x VII)	27,313

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,078	1,920	199	122	252	47
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	259	454	42	67	150	24
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	1,337	2,374	241	189	402	71

c) Piyasadaki faiz oranı değişikliklerinin, menkul kıymet portföyüne etkisi:

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (YTL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (YTL)	Portföy değerindeki değişim (%)
TL Faizler (baz puan)				
+1 puan	(112)	%(0.10)	(30)	%(0.08)
+5 puan	(559)	%(0.52)	(150)	%(0.42)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka, 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Operasyonel Risk'in hesaplanmasında Temel Gösterge Yöntemini kullanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde Operasyonel Riske Esas Tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalaması alınarak bulunmaktadır.

IV. Bölüm I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 52,150 YTL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 4,172 YTL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. Bu tutar, söz konusu risk için sermayeden ne kadar pay ayrıldığını da ifade etmektedir.

Temel Gösterge Yöntemi	2006	2005	2004
(I) Net Faiz Gelirleri	23,344	17,596	20,467
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	6,682	5,628	4,524
(III) Temettüleri	-	-	-
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	1,483	3,230	2,902
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	3,858	542	159
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	3,607	1,978	1,395
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. Ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	-	-	-
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
(IX) Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	31,760	25,018	26,657
(X) Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	4,764	3,753	3,999
(XI) Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması	4,172	-	-
(XII) Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)	52,150	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

V. Kur Riskine İlişkin 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 Yeni 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 onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Departmanı, yurtiçi 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 günlük olarak 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 spekülatif işlemlerde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, 63,715 YTL'si (31 Aralık 2006 – 35,695 YTL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 58,834 YTL'si (31 Aralık 2006 – 36,200 YTL açık pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 4,881 YTL net açık (31 Aralık 2006 – 505 YTL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.12.2007	25.12.2007	26.12.2007	27.12.2007	28.12.2007	31.12.2007
ABD Doları	1.1827	1.1799	1.1746	1.1715	1.1708	1.1708
Avro	1.7025	1.6986	1.6917	1.6912	1.6976	1.6976
Yen	0.0104	0.0103	0.0103	0.0102	0.0102	0.0102
CHF	1.0249	1.0192	1.0143	1.0135	1.0161	1.0161

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2007 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.1746
Avro	1.7098
Yen	0.0104
CHF	1.0289

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	24	73,304	-	-	1	73,329
Bankalar	484	36,496	21	42	66	37,109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,291	-	-	-	5,291
Krediler ⁽¹⁾	160,378	207,895	30,337	4,941	-	403,551
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ortaklıkları)	-	82,564	-	-	-	82,564
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	23,997	9,657	-	-	-	33,654
Toplam Varlıklar	184,883	415,207	30,358	4,983	67	635,498
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	49,076	593,807	-	7,077	-	649,960
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	5,761	29,777	315	15	-	35,868
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	10,721	2,664	-	-	-	13,385
Toplam Yükümlülükler	65,558	626,248	315	7,092	-	699,213
Net Bilanço Pozisyonu	119,325	(211,041)	30,043	(2,109)	67	(63,715)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(119,144)	206,043	(29,821)	2,105	(349)	58,834
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17,825	226,454	908	6,935	-	252,122
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	136,969	20,411	30,729	4,830	349	193,288
Gayrinakdi Krediler ⁽⁵⁾	95,894	170,218	-	7,410	1,014	274,536
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	60,627	171,710	-	33	35	232,405
Toplam Yükümlülükler	16,850	172,680	-	7,179	1	196,710
Net Bilanço Pozisyonu	43,777	(970)	-	(7,146)	34	35,695
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(43,909)	586	-	7,123	-	(36,200)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	30,261	-	7,123	-	37,384
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	43,909	29,675	-	-	-	73,584
Gayrinakdi Krediler ⁽⁵⁾	58,224	140,745	-	10,882	1,204	211,055

(1) 257,875 YTL (31 Aralık 2006 – 70,369 YTL) tutarındaki döviz endekslili krediler dahil edilmiştir.

(2) 4,722 YTL (31 Aralık 2006 – 340 YTL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(3) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 2,109 YTL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(4) Müstakrizler muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonunun az düzeyde olmasından dolayı, YTL'nin yabancı paralar karşısındaki olası değer kaybı veya artışlarının Banka'ya etkisi önemsiz düzeydedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitisini 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 Komitesi'ne sunulmaktadır.

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

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

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya 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, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	73,719	-	-	-	-	128	73,847
Bankalar	47,635	-	-	-	-	2,718	50,353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	687	2,016	19	-	-	-	2,722
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001	-	-	-	-	-	2,001
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	34,178	72,606	-	5,291	-	-	112,075
Verilen Krediler	185,824	209,616	147,024	155,716	23,810	3,798	725,788
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,229	12,802	8,886	8,557	-	111,836	144,310
Toplam Varlıklar	346,273	297,040	155,929	169,564	23,810	118,480	1,111,096
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	664	-	-	-	-	-	664
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	33,936	707	9,063	-	-	17,779	61,485
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	89,966	288,617	107,473	175,849	-	-	661,905
Diğer Yükümlülükler	846	641	1,460	5,505	-	378,590	387,042
Toplam Yükümlülükler	125,412	289,965	117,996	181,354	-	396,369	1,111,096
Bilançodaki Uzun Pozisyon	220,861	7,075	37,933	-	23,810	-	289,679
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(11,790)	-	(277,889)	(289,679)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	220,861	7,075	37,933	(11,790)	23,810	(277,889)	-

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 5,507 YTL tutarındaki maddi duran varlıklar, 8,945 YTL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 7,717 YTL tutarındaki diğer aktifler, 88,208 YTL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler ve 1,459 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 355,957 YTL tutarındaki özkaynaklar, 7,362 YTL tutarındaki karşılıklar, 11,256 YTL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 4,015 YTL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	YTL %
Cari Dönem Sonu					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2.40	-	-	12.52
Bankalar	-	4.81	-	-	17.93
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	16.22
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	17.05
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	19.49
Verilen Krediler	9.01	8.90	5.64	7.24	20.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	17.48
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.03	5.90	1.36	-	17.57
Para Piyasalarına Borçlar	5.84	6.53	1.40	-	17.58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	23,576	-	-	-	-	63	23,639
Bankalar	111,781	-	-	-	-	1,860	113,641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	919	315	46	144	-	-	1,424
Para Piyasalarından Alacaklar	1,001	-	-	-	-	-	1,001
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,275	16,262	-	-	-	-	35,537
Verilen Krediler	97,043	69,067	31,527	15,577	31,469	1,243	245,926
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,317	15,002	8,455	4,862	6,447	16,613	54,696
Toplam Varlıklar	256,912	100,646	40,028	20,583	37,916	19,779	475,864
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	20,702	-	-	-	-	-	20,702
Muhtelif Borçlar	31,232	7,975	5,955	8,168	-	3,146	56,476
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	22,333	27,480	70,259	36,382	-	-	156,454
Diğer Yükümlülükler	60	181	390	489	687	240,425	242,232
Toplam Yükümlülükler	74,327	35,636	76,604	45,039	687	243,571	475,864
Bilançodaki Uzun Pozisyon	182,585	65,010	-	-	37,229	-	284,824
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(36,576)	(24,456)	-	(223,792)	(284,824)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	182,585	65,010	(36,576)	(24,456)	37,229	(223,792)	-

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 3,587 YTL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,218 YTL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 3,164 YTL tutarındaki diğer aktifler, 5,644 YTL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 233,600 YTL tutarındaki özkaynaklar, 2,907 YTL tutarındaki karşılıklar, 1,671 YTL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,247 YTL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir. Ayrıca, Banka'nın faiz riskinden korunma amacıyla satın aldığı 4,381 YTL tutarındaki faiz opsiyon anlaşması yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	YTL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	2.52	-	13.20
Bankalar	3.11	5.12	-	18.58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19.85
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	22.06
Verilen Krediler	7.93	9.53	-	22.77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	18.01
Muhtelif Borçlar	3.25	6.60	-	18.67
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.39	6.59	1.10	19.18

Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla olası bir faiz değişikliğinin etkisi:

Faiz oranlarındaki olası değişim karşısında Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmektedir. Söz konusu analizde yıl sonundaki bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı kullanılmıştır. Piyasa faiz oranlarında olası %1'lik faiz yükselişinin Banka'nın toplam özkaynağına pozitif etkisi %1.08, olası %1'lik faiz düşüşünün Banka'nın toplam özkaynağına negatif etkisi %0.76 düzeyindedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. 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. Bankanın 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 YTL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü şu an için sermayesinden karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak sendikasyon, uzun vadeli borçlanmalar, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	128	73,719	-	-	-	-	-	73,847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	2,718	47,635	-	-	-	-	-	50,353
Para Piyasalarından Alacaklar	-	687	2,016	19	-	-	-	2,722
Satılmaya Hazır MD	-	2,001	-	-	-	-	-	2,001
Verilen Krediler	-	1,964	5,515	21,042	68,518	15,036	-	112,075
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	105,348	88,514	120,306	360,548	47,274	-	721,990
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	5,314	3,060	10,397	15,627	-	113,710	148,108
Toplam Varlıklar	2,846	236,668	99,105	151,764	444,693	62,310	113,710	1,111,096
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	76,937	93,362	227,759	263,847	-	-	661,905
Para Piyasalarına Borçlar	-	664	-	-	-	-	-	664
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	-	33,936	707	8,753	310	-	17,779	61,485
Diğer Yükümlülükler	-	11,612	2,415	1,769	5,196	-	366,050	387,042
Toplam Yükümlülükler	-	123,149	96,484	238,281	269,353	-	383,829	1,111,096
Likidite Açığı	2,846	113,519	2,621	(86,517)	175,340	62,310	(270,119)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	2,268	201,733	34,651	23,942	36,165	161,008	16,097	475,864
Toplam Yükümlülükler	3,146	69,621	32,140	71,155	24,681	38,458	236,663	475,864
Likidite Açığı	(878)	132,112	2,511	(47,213)	11,484	122,550	(220,566)	-

⁽¹⁾ Cari dönemde, bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 5,507 YTL tutarındaki maddi duran varlıklar, 8,945 YTL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 88,208 YTL tutarındaki bağlı ortaklık ve iştirakler, 5,793 YTL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 3,798 YTL tutarındaki takipteki alacaklar, 1,459 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 310 YTL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları, 7,052 YTL tutarında genel karşılıklar, 2,731 YTL tutarında nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri ve 355,957 YTL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	281	291	165	224
En Yüksek (%)	584	434	303	376
En Düşük (%)	119	225	81	142

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin YTL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	661,905	743,874	-	77,474	97,013	252,621	316,766	-
Para Piyasalarına Borçlar	664	665	-	665	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	61,485	62,685	17,817	34,797	1,276	8,795	-	-
Toplam	724,054	807,224	17,817	112,936	98,289	261,416	316,766	-
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	156,454	164,925	-	14,135	27,944	82,075	40,771	-
Para Piyasalarına Borçlar	20,702	20,741	-	20,741	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	56,476	57,105	2,878	31,936	7,947	14,344	-	-
Toplam	233,632	242,771	2,878	66,812	35,891	96,419	40,771	-

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş ilerde ödenecek faizler dahil nakit çıkışlarını göstermektedir.

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	2,001	1,001	2,001	1,001
Bankalar	50,353	113,641	50,353	113,641
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	112,075	35,537	112,075	35,537
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	725,788	245,926	732,108	245,480
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	662,569	177,156	661,446	177,436
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	61,485	56,476	61,621	56,484

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar toplamına müstakriz fonları toplamı dahil edilmiştir.

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” in 28’inci maddesi uyarınca ilk kez 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	19,825	52,516	22,117	94,458
Faiz Giderleri	(32,104)	(3,905)	(541)	(36,550)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	54,754	(36,190)	(18,564)	-
Net Faiz Gelirleri	42,475	12,421	3,012	57,908
Net Komisyon Gelirleri	(378)	5,648	4,122	9,392
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	7,981	494	(4)	8,471
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	160	-	-	160
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	151	488	90	729
Toplam Faaliyet Gelirleri	50,389	19,051	7,220	76,660
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(906)	(3,306)	(1,468)	(5,680)
Diğer Faaliyet Giderleri	(8,188)	(6,801)	(21,060)	(36,049)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	41,295	8,944	(15,308)	34,931
Vergi Karşılığı	(9,335)	(2,022)	3,460	(7,897)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	31,960	6,922	(11,848)	27,034
Aktifler	342,670	546,219	222,207	1,111,096
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	688,923	52,996	13,220	755,139

⁽¹⁾ Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	59	10	31
TCMB	472	73,270	1,535	22,058
Diğer	36	-	5	-
Toplam	518	73,329	1,550	22,089

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	20	2	14
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	470	73,250	1,533	22,044
Toplam	472	73,270	1,535	22,058

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: Yoktur.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	308	-	145	-
Swap İşlemleri	275	234	914	-
Futures İşlemleri	-	1,875	-	316
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	583	2,109	1,059	316

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin YTL)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	13,244	37,109	68,978	44,663
<i>Yurtiçi</i>	<i>13,244</i>	<i>35,724</i>	<i>38,681</i>	<i>20,841</i>
<i>Yurtdışı</i>	-	<i>1,385</i>	<i>30,297</i>	<i>23,822</i>
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	13,244	37,109	68,978	44,663

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	187	49,277	-	-
ABD, Kanada	1,127	645	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	71	4,196	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	1	-	-
Toplam	1,385	54,119	-	-

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	48,532	-	4,864	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	48,532	-	4,864	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	664	-	19,205	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	664	-	19,205	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	112,638	35,537
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>106,784</i>	<i>35,537</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>5,854</i>	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(563)	-
Toplam	112,075	35,537

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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	4,658	11,617	-	109
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	4,658	11,617	-	109
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	21	-	4	-
Toplam	4,679	11,617	4	109

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	697,489	-	24,501	-
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	54,984	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	65,967	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	25,134	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	179,013	-	3,193	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	372,391	-	21,308	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	697,489	-	24,501	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	153,561	-	24,501	-
İhtisas Dışı Krediler	153,561	-	24,501	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	543,928	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	543,928	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	697,489	-	24,501	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3,811	128,197	132,008
Konut Kredisi	-	41,176	41,176
Taşıt Kredisi	66	26,065	26,131
İhtiyaç Kredisi	3,602	24,095	27,697
Diğer	143	36,861	37,004
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	1,000	49,177	50,177
Konut Kredisi	-	29,303	29,303
Taşıt Kredisi	-	7,887	7,887
İhtiyaç Kredisi	-	891	891
Diğer	1,000	11,096	12,096
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	7	14	21
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	14	14
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	7	-	7
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt 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	4,818	177,388	182,206

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	22,094	22,094
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	22,094	22,094
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,813	12,813
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12,813	12,813
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
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	-	34,907	34,907

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	721,990	244,683
Toplam	721,990	244,683

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	696,856	244,330
Yurtdışı Krediler	25,134	353
Toplam	721,990	244,683

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,857	4,589
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,857	4,589

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	991	109
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	139	122
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	799	667
Toplam	1,929	898

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	661	813	667
Dönem İçinde İntikal (+)	12,607	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	867	553
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(867)	(553)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(8,142)	(521)	(358)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,259	606	862
Özel Karşılık (-)	(991)	(139)	(799)
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,268	467	63

h.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,259	606	862
Özel Karşılık Tutarı (-)	(991)	(139)	(799)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,268	467	63
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	661	813	667
Özel Karşılık Tutarı (-)	(552)	(122)	(667)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	109	691	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

1) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

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

i) 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 alacağı, anılan belgelerin istihali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

- j) Yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal/Ticari ve Tüketici Krediler ⁽¹⁾	Kredi Bakiye Toplamı
Nakit	11,562	11,562
İpotek	6,034	6,034
Rehin	6,657	6,657
Çek Senet	-	-
Diğer	-	-
Teminatsız	-	248
Toplam	24,253	24,501

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

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal/Ticari ve Tüketici Krediler ⁽¹⁾	Kredi Bakiye Toplamı
Nakit	-	-
İpotek	3,784	3,784
Rehin	860	860
Çek Senet	-	-
Diğer	-	-
Teminatsız	-	1,083
Toplam	4,644	5,727

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

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 yasal yükümlülükler: 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmamaktadır.

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) 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	100
Pratic İletişim ve Tekn. Hizm. Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	2,551	745	2,302	-	-	(431)	(34)	-
2.	42	41	1	-	-	(4)	(3)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99	-
JSC Demir Kazakistan Bank	Almaata/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	15,166	4,989	602	2,244	52	(804)	1,093	-
2.	143,363	47,189	5,370	1,203	38	221 ⁽¹⁾	2,080	-

⁽¹⁾ Satın alım tarihinden 31 Aralık 2007 tarihine kadar oluşmuş kârdır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla toplam kar 3,309 YTL'dir.

Banka, 21 Kasım 2007 tarihinde, Kazakistan'da faaliyetlerini sürdüren JSC Demir Kazakistan Bank (DKB)'ın çıkartılmış hisselerinin %100'ünü satın almıştır. 2 Kasım 2006 tarihinde DKB'nin eski sermayedarı ile imzalanan "Hisse Alım Anlaşması" kapsamında yapılan bu yatırım için BDDK'nın 4 Eylül 2007 tarihli ve BDDK.UYI.81.11-12-12164 sayılı yazısı ile izin alınmıştır. Aynı amaç için Kazakistan yasal otoritesine yapılan başvuru ise 8 Ekim 2007 tarihli yazıları ile onaylanmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

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

Banka bu satın alma için 55,872,234 ABD Doları tutarında ödeme yapmıştır. Satın alınanın hemen sonrasında, DKB'nin ana sermayesi 14,646,718 ABD Doları tutarında artırılmış ve toplam yatırım tutarı 70,518,952 ABD Doları (84,609 YTL) olmuştur.

Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Kasım 2007 tarihli 175 no'lu kararına istinaden, bu yatırımın birebir ABD Doları olarak fonlanması ve fonlama aracı olarak da uzun vadeli borçlanmaların kullanılmasına karar verilmiştir.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3,787	3,787
Dönem İçi Hareketler	82,564	-
Alışlar	84,609	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları ⁽¹⁾	(2,045)	-
Dönem Sonu Değeri	86,351	3,787
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

⁽¹⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	82,564	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	3,787	3,787

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

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	19,119	16,847	20,641	17,545
1-4 Yıl Arası	16,712	15,010	22,494	20,390
4 Yıldan Fazla	634	617	155	148
Toplam	36,465	32,474	43,290	38,083

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	617	1,590	240	3,054	5,501
Birikmiş Amortisman (-)	(50)	(66)	(157)	(1,641)	(1,914)
Net Defter Değeri	567	1,524	83	1,413	3,587
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	567	1,524	83	1,413	3,587
İktisap Edilenler	-	2,620	52	977	3,649
Elden Çıkarılanlar (-), net	(424)	(4)	(97)	(14)	(539)
Değer Düşüşü					
Amortisman Bedeli (-)	(4)	(701)	(11)	(474)	(1,190)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)					
Dönem Sonu Maliyet	155	4,206	79	4,016	8,456
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(16)	(767)	(52)	(2,114)	(2,949)
Kapanış Net Defter Değeri	139	3,439	27	1,902	5,507

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2007 ve 2006 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Dönem Başı	4,218
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	6,871
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(236)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Tükenme Payları (-)	(1,908)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	8,945

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa (Pozitif Menkul Değerler A.Ş.) ilişkin 275 YTL tutarında şerefiye bulunmaktadır. Banka, her bilanço döneminde, ilgili şerefiye'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka, ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek mali tablolara yansıtmaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,459 YTL (31 Aralık 2006 – 176 YTL, ertelenmiş vergi borcu) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Çalışan Hakları Karşılığı	310	62	271	54
Türev Gider Reeskontları	3,262	652	-	-
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	790	158	-	-
Yabancı Para İştirak Değerleme Farkları	2,045	409	-	-
Diğer	2,390	478		
Ertelemiş Vergi Varlığı	8,797	1,759	271	54
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,500	300	128	25
Türev Gelir Reeskontları	-	-	1,025	205
Ertelemiş Vergi Borcu	1,500	300	1,153	230
Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	7,297	1,459	(882)	(176)

Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(176)	337
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,068	(513)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelemiş Vergi Geliri	567	-
Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)	1,459	(176)

Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

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

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

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 7,717 YTL (31 Aralık 2006 – 3,164 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin 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	37	-	92	-
Swap İşlemleri	5,917	-	249	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,954	-	341	-

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	273	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	11,672	649,960	13,557	142,897
Toplam	11,945	649,960	13,557	142,897

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9,052	317,308	13,557	87,620
Orta ve Uzun Vadeli	2,893	332,652	-	55,277
Toplam	11,945	649,960	13,557	142,897

Banka, 14 Şubat 2007 tarihinde 125 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredi anlaşması imzalamıştır. 2 dilimden oluşan sendikasyon kredisinin birinci dilimi 59.25 milyon ABD doları tutarında olup vadesi 1 yıldır. Sendikasyon kredisinin ikinci dilimi 65.75 milyon ABD doları tutarında olup vadesi 2 yıldır.

Banka, 27 Haziran 2007 tarihinde, Deutsche Bank AG liderliğinde ihraç edilen kredi katılımına dayalı tahvil yoluyla Deutsche Bank Luxembourg S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon ABD doları tutarında kredi almıştır.

c) Banka'nın 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 Yeni Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynaklarından fonlanmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,987	1,867	855	780
1-4 Yıl Arası	650	631	713	686
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,637	2,498	1,568	1,466

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, şubeleri ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren hesap döneminde 3,116 YTL (31 Aralık 2006 – 2,440 YTL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri, peşin kira ödenmesini öngörmekte olup, mali tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,088	1,481
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	526	295
Diğer	438	840
Toplam	7,052	2,616

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

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 24,595 YTL (31 Aralık 2006 – 1,398 YTL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, 7,713 YTL tutarındaki peşin ödenmiş vergiler, pasif kalemlerde izlenen “Vergi Borcu”ndan netlenmiştir. Netleştirme sonrasında, Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 1,775 YTL'dir (31 Aralık 2006 – 531 YTL).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,775	531
Menkul Sermaye İradı Vergisi	6	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	37	37
BSMV	626	291
Kambiyo Muameleleri Vergisi	50	33
Ödenecek Katma Değer Vergisi	69	54
Diğer	1,180	819
Toplam	3,743	1,767

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	103	116
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	147	164
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	7	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	15	16
Diğer	-	-
Toplam	272	304

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 1,459 YTL, net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 1-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur.

10. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	278,097	111,896
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 arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Arttırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Arttırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
25 Ocak 2007	0.002	0.002	-	-
17 Aralık 2007	166,201	86,400	-	79,801

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: 79,801 YTL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri, sermaye artışına konu edilmiştir.

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 geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Finansal Planlama ve Kontrol Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Bankanın 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 ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

f) 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)	-	(1,636)	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	(1,636)	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	556	(791)	(58)	-
Değerleme Farkı	556	(791)	(58)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	556	(2,427)	(58)	-

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

- a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.
- b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla toplam 292,108 YTL (31 Aralık 2006 – 216,355 YTL) tutarında teminat mektubu, 7,839 YTL (31 Aralık 2006 – 834 YTL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 77,054 YTL (31 Aralık 2006 – 41,233 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006 – 3,788 YTL).

- c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,870	11,422
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	4,870	11,422
Diğer Gayrinakdi Krediler	372,131	250,788
Toplam	377,001	262,210

- c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	10	0.01	-	-	-	-	-	-
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ormancılık</i>	10	0.01	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	56,296	54.94	104,917	38.21	7,786	15.22	57,194	27.10
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	150	0.15	-	-	-	-	928	0.44
<i>İmalat Sanayi</i>	28,394	27.71	86,241	31.41	7,786	15.22	53,266	25.24
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	27,752	27.08	18,676	6.80	-	-	3,000	1.42
İnşaat	21,312	20.80	68,761	25.05	11,314	22.12	62,303	29.52
Hizmetler	24,763	24.16	96,880	35.29	31,242	61.07	85,753	40.63
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	2,724	2.66	10,203	3.72	13,486	26.36	44,787	21.21
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	10,613	10.36	-	-	8,423	16.47	-	-
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	2,382	2.32	51,230	18.66	1,864	3.64	5,778	2.74
<i>Mali Kuruluşlar</i>	5,605	5.47	30,462	11.10	5,662	11.07	23,758	11.26
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	2,984	2.91	4,868	1.77	1,799	3.52	11,430	5.42
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	455	0.44	117	0.04	8	0.01	-	-
Diğer	84	0.09	3,978	1.45	813	1.59	5,805	2.75
Toplam	102,465	100.00	274,536	100.00	51,155	100.00	211,055	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	102,465	189,643	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	7,839	-	-
Akreditifler	-	77,054	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	102,465	274,536	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	567,455	151,968	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	34,442	8,527	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	227,040	88,589	-	-
Futures Para İşlemleri	247,640	54,852	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	58,333	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	95,303	4,381	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	95,303	4,381	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	662,758	156,349	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	662,758	156,349	-	-

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve YTL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz Opsiyon Alım	Faiz Opsiyon Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
31 Aralık 2007										
YTL	1,749	-	-	61,963	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	14,698	2,703	87,824	16,864	95,303	-	29,270	-	123,932	844
CHF	908	7,837	-	22,892	-	-	-	-	-	-
GBP	-	349	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	-	5,093	16,976	9,860	-	-	-	-	849	122,015
KZT	-	-	-	-	-	-	-	29,063	-	-
Yen	10	1,095	6,925	3,736	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,365	17,077	111,725	115,315	95,303	-	29,270	29,063	124,781	122,859
31 Aralık 2006										
YTL	1,702	1,647	37,651	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	1,413	1,413	-	28,262	4,381	-	-	-	27,670	-
AVRO	1,178	1,174	-	15,553	-	-	-	-	-	27,182
Yen	-	-	7,123	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,293	4,234	44,774	43,815	4,381	-	-	-	27,670	27,182

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2007						
Forward Sözleşmeleri – Alım	15,906	1,459	-	-	-	17,365
Forward Sözleşmeleri – Satım	15,633	1,444	-	-	-	17,077
Swap Sözleşmeleri – Alım	41,902	27,280	2,736	39,807	-	111,725
Swap Sözleşmeleri – Satım	41,945	28,205	2,886	42,279	-	115,315
Futures İşlemleri – Alım	-	124,781	-	-	-	124,781
Futures İşlemleri – Satım	-	122,859	-	-	-	122,859
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	29,270	-	29,270
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	29,063	-	29,063
Faiz Opsiyonları – Alım	-	-	1,639	93,664	-	95,303
Toplam	115,386	306,028	7,261	234,083	-	662,758

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	28,168	1,770	10,853	857
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34,407	5,958	7,270	2,286
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,021	45	39	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	63,596	7,773	18,162	3,143

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,376	1,507	2,587	496
Yurtdışı Bankalardan	391	1,400	833	576
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,767	2,907	3,420	1,072

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3	-	6	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	13,548	-	3,607	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	13,551	-	3,613	-

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	709	721

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	6,128	21,603	1,059	6,310
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	901	100	74	52
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	5,227	21,503	985	6,258
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	824	-	854
Toplam	6,128	22,427	1,059	7,164

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Yoktur

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	290,620	84,731
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	30,175	12,844
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	30,013	12,742
<i>Diğer</i>	162	102
Kambiyo İşlemlerinden Kar	260,445	71,887
Zarar (-)	(281,989)	(82,161)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(29,551)	(10,115)
<i>Türev Finansal İşlemlerden</i>	(29,549)	(10,110)
<i>Diğer</i>	(2)	(5)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(252,438)	(72,046)
Toplam	8,631	2,570

31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde dövizde endeksli aktif kalemler üzerinde oluşan 28,346 YTL kur farkı zararı (31 Aralık 2006 -1,087 YTL kur farkı karı), ticari kar/ zarar içerisinde gösterilmiştir.

26 Ocak 2007'de yayımlanan tebliğ ile değiştirilen Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Dövizde Endeksli Aktif Kalemler" üzerinde oluşan kur artış gelirleri "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı yerine "Kambiyo Kârı" altında "Dövizde Endeksli Krediler Anapara Kur Artışları" hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının dönem başındaki kurların veya kredinin kullandırıldığı günkü kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kalemler üzerinde oluşan kur farkı azalışı "Kambiyo Zararı" altında "Dövizde Endeksli Krediler Anapara Kur Azalışları" hesabına kaydedilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,244	190
III. Grup Kredi ve Alacaklar	992	109
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	140	81
V. Grup Kredi ve Alacaklar	112	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	4,436	1,316
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5,680	1,506

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	16,016	9,716
Kıdem Tazminatı Gideri	46	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,190	358
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,908	626
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	12,166	8,287
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,116	2,440
Bakım ve Onarım Giderleri	135	51
Reklam ve İlan Giderleri	1,074	705
Diğer Giderler	7,841	5,091
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	161	13
Diğer ⁽¹⁾	4,562	4,038
Toplam	36,049	23,038

⁽¹⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 971 YTL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 1,998 YTL tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 618 YTL tutarında ekspertiz gideri yer almaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

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

Banka 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %223 arttırmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %148, net ücret ve komisyon gelirleri %41, karşılıklar ve faaliyet giderleri %70 oranında artmıştır.

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

- 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde hesaplanan cari vergi gideri 8,965 YTL (31 Aralık 2006 – 2,093 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 1,068 YTL'dir (31 Aralık 2006 – 513 YTL ertelenmiş vergi gideri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

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

Banka 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde karını bir önceki yıl karına göre % 229 arttırmıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması 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.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	4,445	3,233
Finansal Kiralama Giderleri	151	-
	4,596	3,233

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Ekim 2006 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi mevcut ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 64,396,348 YTL (tam YTL) artırılmış ve 47,500,000 YTL'den (tam YTL) 111,896,348 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. İhraç edilen yeni hisseler için prim tutarı toplam 70,701,000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmiştir. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 135,097,348 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 2 Kasım 2006 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-12966 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

25 Ocak 2007 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar ile Banka'nın nominal sermayesi Tarshish dışındaki ortakların rüçhan haklarının kısıtlanması esasına ve Tarshish'in taahhüdüne dayanılarak primli olarak 2 YTL (tam YTL) artırılmış ve 111,896,348 YTL'den (tam YTL) 111,896,350 YTL'ye (tam YTL) çıkarılmıştır. İhraç edilen yeni hisseler için prim tutarı toplam 9,099,998 YTL (tam YTL) olarak belirlenmiştir. Nominal sermaye ve hisse ihraç prim bedelleri toplam tutarı olan 9,100,000 YTL (tam YTL) Tarshish tarafından 25 Ocak 2007 tarihinde Banka hesaplarına yatırılmıştır. BDDK'nın 13 Şubat 2007 tarih ve BDDK.UYI.81.1.01-2193 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye ve hisse ihraç primi bedellerinin ilgili sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

17 Aralık 2007 tarihli Bankanın Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar doğrultusunda, Bankanın ana sermayesi 111,896,350 YTL'den 278,097,348 YTL'ye artırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın ilgili onay ve izin yazılarına istinaden 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılan bu 166,200,998 YTL'lik artışın 79,800,998 YTL'lik kısmı hisse senedi ihraç primleri hesabından karşılanmış ve 86,400,000 YTL'lik kısmı ise hissedarlar tarafından payları oranında muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı nakden ödenmiştir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Riskten korunma fonları

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıktaki net yatırım, gerçeğe uygun değeri üzerinden mali tablolara yansıtılmaktadır. Bu değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kur farkları ve değerlendirme farkları, özkaynaklar altında açılan menkul değerler değer artış fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, bağlı ortaklık tutarı ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 2,045 YTL tutarındaki kazanç 409 YTL tutarındaki cari dönem vergisi net edildikten sonra 1,636 YTL olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin YTL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 9,030 YTL (31 Aralık 2006: 11,953 YTL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 3,922 YTL azalış (31 Aralık 2006: 29,992 YTL, artış) tutarındaki “Diğer borçlardaki azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 285 YTL tutarındaki azalış (31 Aralık 2006: 10,889 YTL) “Diğer aktiflerdeki net artış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” kaleminde gösterilmektedir.

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	62	51
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>41</i>	<i>-</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>16</i>	<i>51</i>
<i>Diğer</i>	<i>5</i>	<i>-</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	113,902	25,384
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>112,902</i>	<i>5,550</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>1,000</i>	<i>19,834</i>
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	113,964	25,435

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	127	62
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>69</i>	<i>41</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>22</i>	<i>16</i>
<i>Diğer</i>	<i>36</i>	<i>5</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,342	113,902
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>50,342</i>	<i>112,902</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>2,000</i>	<i>1,000</i>
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,469	113,964

Banka'nın, çeşitli işlemler nedeniyle diğer finansal kuruluşlarda tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006 – Yoktur).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	4,589	1,601	-	109	79	469
Dönem Sonu Bakiyesi	3,857	1,503	4,658	11,617	74	4
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	709	6	518	57	16	1

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	3,332	1,970	-	51	-	11
Dönem Sonu Bakiyesi	4,589	1,601	-	109	79	469
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	721	5	-	3	69	3

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 664 YTL (31 Aralık 2006 – 454 YTL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara 5 YTL (31 Aralık 2006 – 16 YTL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 208,326 YTL (31 Aralık 2006 – 55,838 YTL) tutarında kredi almış durumdadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	-	-	6,573	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	9,585	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(4)	-	2,017	(675)	(1)	(521)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin YTL)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	9	274 ⁽¹⁾			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Toplam çalışan sayısını ifade etmekte olup, şube ve diğer satış kanallarında çalışan personel sayısı 106'dır.

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka, 2007 yılı içerisinde 1 adet şube açmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

DIĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

1. Diğ er açıklamalar

- 13 Şubat 2008 tarihinde, 22 Şubat 2007 tarihinde alınan 125 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisinin ilk dilimi 59.25 milyon ABD Doları, faizi ile birlikte ödenmiştir.
- Banka, 20 Şubat 2008 tarihinde, yeni kurduğ u 1 milyar ABD Doları büyüklüğ undeki kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı altında, Citi / Commerzbank eş liderliğ inde ihraç edilen kredi katılımına dayalı tahvil yoluyla Commerzbank International S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon ABD Doları tutarında kredi almıştır.
- 6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğ er Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karş ılıklara İliş kin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değ iş iklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karş ılıkları %1'den %2'ye, aval ve kefaletleri ile diğ er gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karş ılıkları ise %0.2'den % 0.4'e çıkarılmış tır.

2. Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluş larına yaptı rmış olduğ u derecelendirmeye iliş kin özet bilgi

Uluslararası derecelendirme kuruluş lardan Fitch Ratings tarafından yapılan çalış mayaya iliş kin bilgiler aşağı da belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Aralık 2007

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağ an

Türk Parası Taahhütler

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2007 VE 2006 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*
(Birim - Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2008 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.