

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 2011 YILI FAALİYET RAPORU

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	: 01.01.2011 – 31.12.2011
<b>Bankanın Ticaret Unvanı</b>	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok.Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
<b>Genel Müdürlük Telefon No</b>	: 0216 538 25 25
<b>Genel Müdürlük Faks No</b>	: 0216 538 42 41
<b>Elektronik Site Adresi</b>	: <a href="http://www.Bankpozitif.com.tr">www.Bankpozitif.com.tr</a>
<b>Elektronik posta adresi</b>	: <a href="mailto:bilgi@Bankpozitif.com.tr">bilgi@Bankpozitif.com.tr</a>

## **BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.’NİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ**

1. Açılış ve Divan başkanı, oy toplama memuru ve zabıt katibinden oluşan Başkanlık Divanı’nın seçimi,
2. Toplantı tutanağını imzası hususunda Başkanlık Divanı’na yetki verilmesi,
3. 2010 yılı Mali Tablolarının yapılan değişikliklerle tekrar düzenlenmesi nedeniyle, 2010 yılı Yönetim Kurulu, Denetçiler, Bağımsız Denetim Raporlarının ve Bilanço ile Kar Zarar hesaplarının okunması, 2010 yılına ilişkin olarak Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçilerin olası ibralarının görüşülmesi,
4. 2011 yılı Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
5. 2011 yılı Bilanço ve Kar Zarar hesaplarının incelenmesi, müzakeresi ve karara bağlanması ile kar dağıtımıyla ilgili teklifin görüşülerek kabulü veya reddi,
6. Bankamız çalışanlarına 2011 yılı performansına bağlı olarak ödenen ikramiyeler hakkında Genel Kurul’a bilgi verilmesi
7. 2011 yılı işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçilerin olası ibralarının görüşülmesi,
8. 2011 yılı içerisinde görevlerinden ayrılan Yönetim Kurulu üyesinin yerine, kalan süreyi tamamlamak üzere, Türk Ticaret Kanunu’nun 315nci maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından atanan Yönetim Kurulu üyesinin Genel Kurul onayına sunulması,
9. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Denetçinin seçimi, görev sürelerinin belirlenmesi,
10. Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur haklarının ve Denetçi ücretlerinin tespiti için karar verilmesi,
11. 2012 yılı mali tablolarını denetlemek üzere seçilen Bağımsız Denetim Kuruluşu’nun onaylanması,
12. Bazı Yönetim Kurulu Üyelerine, T.T.K.’nın 334. ve 335. maddelerinde yazılı hususların ifası için olası izinlerin verilmesi konusunun görüşülmesi ve karar verilmesi,
13. Dilekler, temenniler ve kapanış.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 2011 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2011 Yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış ve ilişikte sunulmuştur.



Hasan AKÇAKAYALIOĞLU  
Yönetim Kurulu Başkanı



H. Okan BALKÖSE  
Genel Müdür




Mehmet YALÇIN  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden  
Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.



Metin TOPÇUOĞLU  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür



Halil ERALP  
Denetim Komitesi Başkanı



Orith LERER  
Denetim Komitesi Üyesi

BankPozitif

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

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



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 3  
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
Internet www.kpmg.com.tr

**YILLIK FAALİYET RAPORU  
UYGUNLUK GÖRÜŞÜ**

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

İstanbul,  
19 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## I. SUNUŞ

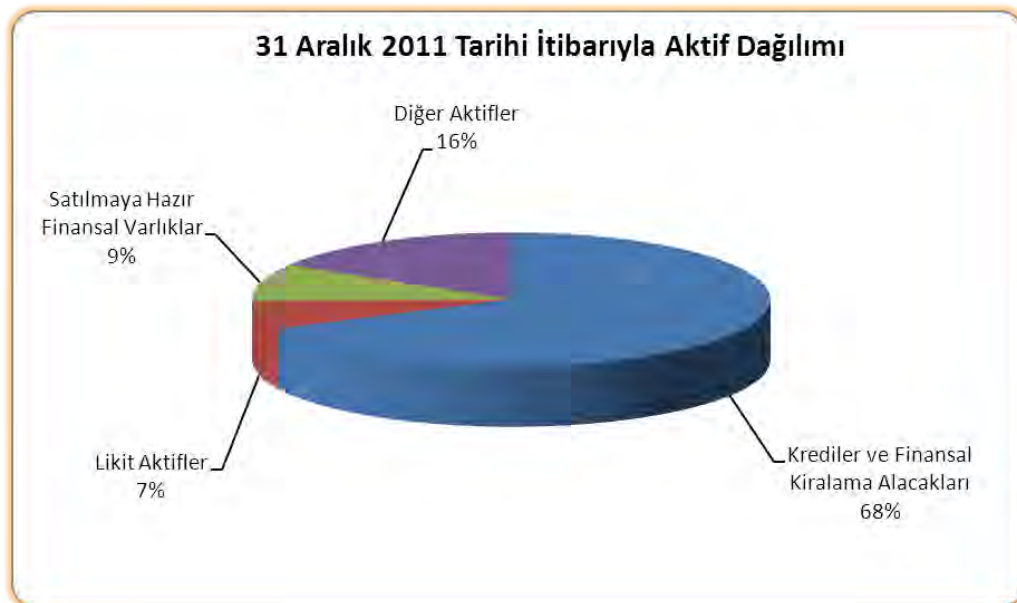
### 1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (BankPozitif) 2011 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur.

( Bin TL )	31.12.2011	31.12.2010	değişim %
Toplam Aktifler	2.013.544	1.620.812	24%
Krediler	1.364.665	1.126.585	21%
Finansal Kiralama Alacakları,net	1.118	7.120	-84%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	39.965	33.692	19%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181.570	113.028	61%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	135.683	163.943	-17%
Diğer Aktifler	290.543	176.444	65%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0%
Toplam Özkaynaklar	459.976	465.160	-1%
Net Dönem Karı	1.525	21.453	-93%
Toplam Garanti ve Kefaletler	625.049	502.286	24%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	23.98%	30.32%	
Banka Şube Sayısı	-	1	
Banka Personel Sayısı	135	288	

#### Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2011

	Toplam Aktiflere	
	Bin TL	Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1.365.783	68%
Likit Aktifler	135.683	7%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181.570	9%
Diğer Aktifler	330.508	16%
	2.013.544	100%



**Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2010**

Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları  
 Likit Aktifler  
 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  
 Diğer Aktifler

	Toplam Aktiflere	
	Bin TL	Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1.133.705	70%
Likit Aktifler	163.943	10%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	113.028	7%
Diğer Aktifler	210.136	13%
<b>Toplam</b>	<b>1.620.812</b>	<b>100%</b>



## 2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi:

BankPozitif, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. BankPozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde BankPozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile BankPozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azımlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemi onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

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

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

## 3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

2011 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

#### 4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler:

2011 yılı içerisinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cingilhoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

31 Aralık 2011	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Tam TL - Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235.514.687,40	69,83%	235.514.687,40	-
C Faktoring A.Ş.	101.777.661,70	30,17%	101.777.661,70	-

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

Yoktur.

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

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız,

Global ekonomide toparlanma beklentileri ile girdiğimiz 2011 yılını da mali çalkantılar ve siyasi krizlerle tamamlamış bulunmaktayız. 2011 yılı Avrupa ülkeleri ve ABD başta olmak üzere bir çok ekonomi için zorlukların yaşandığı bir yıl olarak tarihe geçti. Avrupa Birliği'nin lokomotif ülkelerinin borç krizindeki Yunanistan'a ilişkin ortaya kesin bir irade koyamaması neticesinde, Birlik içerisindeki çözümsüzlük yıl boyu devam etti. Bunun yanında Kuzey Afrika ülkelerinden esmeye başlayan özgürlük rüzgârı da önce Tunus, sonrasında da Mısır ve Libya'da iktidar değişikliklerine neden oldu, ardından da komşu ülkemiz Suriye de bu rüzgârın etki alanına girdi.

2008 yılının Eylül ortalarında başlayan finansal kriz, başta gelişmiş ülkelerdeki finansal piyasalar olmak üzere, neredeyse bütün pazarlarda etkili oldu. Türkiye'nin de içerisinde bulunduğu gelişmekte olan ülkeler, yüksek iç talep ve alternatif pazarlar sayesinde hızlı bir şekilde toparlanma sürecine girerek, önce 2010 ve sonrasında da geride bıraktığımız 2011 yılını ortalamanın üzerinde büyüme oranlarıyla kapadılar.

Türkiye'de uygulanan bütçe disiplini ve para politikası, finansal istikrarın devam etmesi yönünde olumlu etkilerinin yanı sıra, ülkemiz ekonomisinin kamu maliyesinde bozulmalar görünen diğer ülke ekonomilerinden de pozitif ayrışmasını sağlamıştır. Öte yandan hedef pazarlardaki istikrarsızlıklar, artan özel tüketim harcamaları ve yükselen enerji maliyetlerine bağlı olarak çözümlenemeyen cari açık, 2011 yılında olduğu gibi, önümüzdeki yılda da ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde engel teşkil edeceği yönündeki endişeler devam etmektedir.

Söz konusu gelişmeleri gözetken ve dengeleyici tedbir niteliğinde olan bir dizi önlem geçen yıl içerisinde diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de kamu ve özel sektör tarafından alındı. Bankamızda da değişen piyasa koşullarına yönelik olarak gerekli stratejik konumlanma, bunun yansımaları olan operasyonel ve organizasyonel değişikliklere gittik.



Bölge ekonomileri ve hedef pazarlardaki siyasi ve finansal belirsizlikler, dış kaynak yaratmada artan güçlükler ve iç pazarda tüketimi kısıtlayıcı önlemlere rağmen Türk Bankacılık Sektörü, 2011 yılında da büyümeye devam etmiştir. Sektörün toplam aktif büyüklüğü 2010 yılına göre %21 oranında artarak 1,2 trilyon TL seviyesine; toplam kredi büyüklüğü de %30 oranında artarak 700 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

BankPozitif, 2011 yılında konsolide aktiflerini 2010 yılına göre %22 oranında, konsolide kredilerini ise %28 oranında artırmıştır. Bankamızın konsolide özkaynak büyüklüğü 433 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz ise %18.34 olmuştur.

Dünya genelinde fon yaratma yönünde artan endişelere rağmen, BankPozitif fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine 2011 yılında da devam etmiş ve Overseas Private Investment Corporation (OPIC)'dan 40 milyon USD tutarında fon temin etmiş ve kurumsal müşterilerine ek kaynak yaratmıştır.

Kazakistan'da kurulu iştirakimiz JSC Bankpozitif Kazakistan'ın sermayesi, artan kredi büyüklüğü ve buna bağlı olarak yükselen karlılığına destek olmak amacıyla tamamı bankamız özkaynaklarından sağlanmak üzere 36,5 milyon USD tutarında artırılmıştır.

Yılı itibarıyla sayısı 135 olan çalışanlarımıza yıl içerisinde ortalama 6.82 gün eğitim verilmiştir. 2011 yılı içerisinde 21 çalışmamız terfi etmiş, 35 çalışmamızın kademesi değişmiş ve 15 görev değişikliği gerçekleşmiştir.

2012 yılında da, geçmişte olduğu gibi, temel faaliyet alanı olan krediler dışındaki diğer piyasa ve benzeri riskleri minimize edecek bir yönetim anlayışı ile faaliyetlerimize devam ederken aktif kalitemizi korumayı hedeflemekteyiz. 2012 yılında bankamız karlılığının artarak devam etmesini beklemekteyiz.

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

Saygılarımla,

İsmail Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

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

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

2011 yılı Avrupa borç krizi ve Arap Baharı ile hatırlanacak bir yıl oldu. Avrupa borç krizi (özellikle Yunanistan'ın iflas edip etmeyeceği) ekonomik anlamda global piyasalarda önemli dalgalanmalara sebep oldu. Arap Baharı ise özellikle Kuzey Afrika'da ve bazı Orta Doğu ülkelerinde daha fazla demokrasi talepleriyle siyasi gelişmeleri beraberinde getirdi.

Amerika Birleşik Devletleri (ABD)'nde 2008 krizi sonrası uygulanmaya başlayan gevşek mali politikalar ve parasal genişlemeci yaklaşım, resesyondan çıkış ve yavaş da olsa büyümeye geçişe yönelik umutları filizlendirmiştir. Ancak bu dönemde özellikle Avrupa'da yaşanan borç çevirme krizi nedeniyle bazı ülkelerin ve büyük bankaların iflası, global piyasaları uzunca bir süre negatif anlamda etkileyen ana gündem maddesi olmuştur. Avrupa'daki ekonomik kriz, siyasi bir krize de dönüşerek, Avrupa Birliği'nin siyasi birlik olup olmadığı konusu tartışılmış ve Almanya'nın siyasi ve ekonomik olarak Avrupa'daki liderliği pekişmiştir. Ancak Avrupa'daki finansal belirsizlik devam etmektedir.

ABD ve Avrupa'da durum böyle iken gelişmekte olan ülkeler, başta Türkiye ve BRICS ülkeleri, yüksek oranda büyümüşlerdir. 2012 yılında da global anlamda büyümenin motoru gelişmekte olan ülkeler olacaktır; Dünya ekonomisindeki büyüme %4 civarında beklenirken, gelişmekte olan ülkelerdeki büyüme %6 civarında gerçekleşecektir. Gelişmekte olan Asya ülkelerinin büyüme beklentisi ise %8 civarındadır.

Türkiye ise, 2010'daki %9 büyüme sonrası, 2011 yılında da yüksek büyüme temposunu sürdürmüştür. Rakamlar kesinleşmemekle birlikte 2011 yılı büyümesi %8 civarında gerçekleşmiş olacaktır. Bu büyüme olumlu olmakla birlikte, büyümenin finansmanı tarafında bazı dengesizlikler ortaya çıkmış; cari açık %10 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, bu konudaki tedirginlik döviz kurlarındaki artışa sebebiyet vermiştir. Aslında döviz kurlarının doğru seviyelerde olması, sağlıklı işleyen bir ekonomi için çok önemlidir. Ancak döviz kurundaki hızlı değişimler piyasalarda belirsizliği artırmaktadır. Hem yurtiçindeki bu gelişmeler, hem de global olarak emtia fiyatlarındaki hızlı yükselişler nedeniyle, tüketici fiyat enflasyonu tekrar çift haneli rakamlara ulaşarak %10.45 olmuştur. Kamu mali yönetim performansı olarak, Avrupa Birliği ülkelerine göre çok daha disiplinli bir borç ve bütçe performansı gösteren Türkiye, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından notları artırılmasına rağmen, kırılğan cari açık yapısı nedeni ile hak ettiği yatırım yapılabilir derecesine yine ulaşamamıştır.

Ekonomideki aşırı ısınma beklentisi ve bunun cari açığı körükleyici etkisi nedeni ile hükümet 2011 yılında birçok kanaldan Bankacılık sektöründe kredi artışını frenleyici önlemler aldı. Zorunlu karşılıklardaki artış, likiditeyi daraltıcı bazı önlemler, kredi artışına %25 üst sınır konulması gibi önlemlerle, Banka karlarında 2010 yılısonuna göre gerileme oldu. Bankaların kredilerdeki toplam büyümesi %30 olarak gerçekleşti. Buna paralel, sektörün sermaye yeterlilik rasyosu % 19'dan %16 seviyesine geriledi. Kamunun borçlanma ihtiyacının azalması nedeni ile kredilerin toplam aktif içerisindeki payı %56 seviyesine yükselirken menkul kıymetlerin payı %23 seviyesine düştü.

2011 yılı süresince BankPozitif, kuruluşundan itibaren taviz vermediği üst düzey risk yönetiminden ödün vermeden, ana faaliyet alanı olan reel bankacılık işlemlerine odaklanmış ve reel sektöre verdiği desteğini artırarak sürdürmüştür. 2012 yılında uluslararası piyasalardan fon teminin güçleşeceği, kar marjlarının daha da daralacağı beklentisi ile Banka yılın son çeyreğinde, bireysel ürünlerine yönelik fiziksel kanalları kapatma kararı almış, ana faaliyet konusu olan kurumsal bankacılık faaliyetlerine ek olarak sadece teknolojik kanallardan bireysel ürünler sunmaya odaklanma kararı almış ve bu kapsamda birtakım organizasyonel değişiklikler yapmıştır.

Bankamızın geçtiğimiz yıldaki performansını aşağıdaki ana başlıklar halinde değerlendirmek istiyorum:

- Krediler BankPozitif'in en önemli aktif kalemini oluşturmuş, konsolide kredilerin konsolide aktifler içindeki payı %68 olmuştur. Bankacılık sektörünün genelinden çok farklı olarak BankPozitif'in konsolide aktif yapısı içerisinde menkul kıymetlerin payı %9 düzeyinde kalmıştır. Kurumsal kredilerin toplam krediler içindeki payı %85 olmuş, bireysel krediler ise sektördeki yoğun faiz rekabeti nedeniyle toplam kredilerimizin %15'ini oluşturmuştur. Kredilerdeki toplam büyüme oranı %20 olarak gerçekleşmiştir.

- Bankamız risk yönetimi alanındaki muhafazakar yaklaşımı korumaya devam etmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz %18.34 gibi yüksek bir seviyede gerçekleşmiş, faiz oranı hareketliğinin sermayeye etkisi en düşük seviyede tutulmuş (%1'lik faiz değişimi toplam etkisinin Bankamız sermayesine oranı %0.60'dır), likidite yönetiminde en kötü senaryolara hazırlık yapılmış ve bu strateji sayesinde hep fazla likidite taşınarak, kriz döneminde sektörde likiditenin daraldığı anlarda bile, müşterilerimize olan desteğimiz devam etmiştir.

- Kazakistan'daki iştirakimiz Bankpozitif, Kazakistan ekonomisindeki pozitif gelişmeler ve gelecek döneme yönelik olumlu beklentilerle kurumsal kredi portföyünü büyütmüş, kurumsal krediler rakamı 13 milyon TL'den 92 milyon TL'ye ulaşmış, buna paralel olarak yılsonu karı 628 bin TL'ye ulaşmıştır.

2012 yılında önemli gündem maddeleri olarak neleri sayabiliriz?

- Arap Baharı kapsamında Suriye, İran ve Orta Doğu'da bazı ülkelerdeki politik gelişmeler ve bunun dünya genelindeki yansımaları önemli gündem maddelerinden biri olacaktır. İran odaklı olası gerginlikler, petrol fiyatları üzerinde olumsuz etki gösterecek ve Türkiye açısından iki önemli komşusundaki gerginlik ve karışıklıklar, hem siyasi hem ekonomik hem de ticari boyutta olumsuz etkiler yaratabilecektir.
- Petrol fiyatlarının 100-110 USD/varile göre senaryolarını yapan Türkiye, petrol fiyatlarının 150 USD'lere çıkması durumunda bundan en olumsuz etkilenen ülkelerden biri olacaktır. Ham Petrol fiyatındaki her 10 USD'lik artış, cari açığı yaklaşık 4 milyar USD artırmaktadır, bunun da enflasyona olumsuz etkisi olacaktır. Dolayısıyla OVP'de hedeflenen enflasyon ve cari açık rakamlarının bu sene tutturulmasının çok zor olacağını ve her iki hedefin yukarı yönde sapacağını düşünüyorum.
- Avrupa borç krizi gündemde olacak, ancak herhangi bir ülke veya büyük kurumun batmasına izin verilmeden, 2010 ve 2011 deneyimlerinden alınan derslerin yardımıyla daha efektif ve hızlı kararlar alınarak, yapısal önlemler alınacağını düşünüyorum. Ancak, Avrupa bankacılık sisteminde sermaye açıklarını kapatmak "deleveraging" ile mümkün olacak, bu da krediye ulaşımın yine kolay olmadığı bir ortam yaratacak.
- ABD parasal genişleme konusunda bundan sonra ne yapacak? Piyasalar için en kritik gündem maddelerinden biri şüphesiz bu olacak, Q1 ve Q2'den sonra niteliği farklı olan Q3 ile benzer genişletici politikanın süreceği, birtakım nüansların olacağını ve ABD'de ekonomik büyüme ve işsizlik oranları sağlıklı seviyelere gelene kadar bu politikaların devam edeceğini düşünüyorum.

Belirsizliklerin fazlaca olacağı bu dönemde, BankPozitif olarak bugüne kadar izlediğimiz stratejiyi aynen devam ettirecek ve yine sadece ana bankacılık faaliyetine odaklanarak, spekülasyon faaliyetlerinden uzak duracağız. Yurtdışı finansal kaynakların kıt ve maliyetli olacağı bir ortamda, verimliliği ön planda tutarak, etkin risk yönetiminden taviz vermeden, hedef sektör ve alanlarda, hem kurumsal hem bireysel

müşterilerimize yeni ürün ve hizmetler geliştirip sunmaya devam edeceğiz. Kazakistan'daki iştirakimiz ile birlikte 2011 yılında alınan aksiyonlar neticesinde, 2012 yılının çok daha karlı bir yıl olacağına inanıyor, bankamız ve ülke ekonomisi için olumlu olmasını diliyor, bugüne kadarki süreçte verdikleri destek, gösterdikleri güven ve üstün özverili çalışma için sırasıyla ortaklarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hakan Okan Balköse  
Genel Müdür

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

Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olan BankPozitif, ağırlıklı olarak yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde edilen borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurtiçinde şubesi bulunmamaktadır. Yurtdışında ise Kasım 2007'de satın alınan JSC BankPozitif Kazakistan'ın Kazakistan'da 3 şubesi bulunmaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer iştirakleri ile birlikte toplam 323 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve iştiraklerinin personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

<b>Kuruluş Adı</b>	<b>Konsolidasyona İlişkin Açıklama</b>	<b>Personel Sayısı</b>
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş	Ana ortaklık	135
JSC BankPozitif Kazakistan	Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık	169
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	19

BankPozitif kuruluşundan bu yana, ana iş kolu olan kurumsal bankacılık konusunda butik bir banka olarak müşterilerine hizmet vermektedir. BankPozitif, gerçek bankacılık faaliyetlerine odaklanmış ve spekülasyon karlardan uzak durmayı tercih etmiş bir yatırım bankasıdır. Kurumsal bankacılık kapsamında orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere tüm nakdi ve gayri nakdi kredi ürünleri ve yatırım hizmetleri sunulmakla beraber Banka'nın hedef aldığı ana sektörler enerji(yenilenebilir), turizm(şehir otelciliği), gıda ve tarımsal ürünler, madencilik, bilgi teknolojileri ve telekomünikasyon, inşaat(altyapı) ve su sektörü olarak sıralanabilir. Proje finansmanı, yatırım kredileri, özelleştirme projeleri finansmanı, gayri nakit krediler ve dış ticaretin finansmanı gibi kurumsal krediler BankPozitif'in ağırlık verdiği kurumsal ürün ve hizmetlerdir. Banka, müşterilerine hızlı ve kaliteli hizmet sunarak büyüme potansiyeli yüksek sektörlerde ve bu sektördeki lider firmalara yoğunlaşarak kendini rakiplerinden ayıştırmaktadır.

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

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

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

BankPozitif sıra dışı bankacılık anlayışının çizgisinde teknolojik satış kanallarını kullanarak ve müşterinin tüketim yaptığı yerlerde yer alarak tamamen tüketim finansmanına yönelik çözümlerle müşterilerine hizmet vermektedir. Hızlı ve çözüm odaklı BankPozitif çağrı merkezi ve 2007 yıl sonundan itibaren "Müşteri İlişkileri Yönetimi" uygulaması sayesinde, müşterilerin tüm finansal soru ve sorunları ile bankacılık işlemlerini en kısa zamanda gerçekleştirme prensibiyle hareket etmektedir.

Tüm kurumsal ve bireysel bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

## 9. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2011 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0.17,

-Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0.32,

-Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0.20,

olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2011 ile 31 Aralık 2010 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam aktiflerinin %21 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri, %24 oranında büyümüştür.

31 Aralık 2011 ile 31 Aralık 2010 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam kredileri %30 artarken bankanın kredileri, %20 oranında artış göstermiştir.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

( milyon TL )	31.12.2011		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	2.014	1.217.704	0,17%
Özkaynaklar	460	144.650	0,32%
Toplam Krediler*	1.366	687.344	0,20%
Şube Sayısı	-	9.834	-
Personel Sayısı	135	181.443	0,07%

\* Finansal kiralama alacakları rakamını da içermektedir

Kaynak: TBB ve BDDK

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

( % )	31.12.2011	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	68%	56%
Özkaynak /Toplam Aktifler	23%	12%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	9%	23%

Kaynak : TBB ve BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 1,366 milyon TL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktiflere oranı %68 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülative ve sürdürülemez gelirlerden tamamen uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğunu göstermektedir.

Yüksek karlılık oranlarının yanında, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla %23.98 (sektör ortalaması %16.46 - Aralık 2011) olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlüğü ve muhafazakâr yönetiminin göstergesi olmuştur.

31 Aralık 2011 itibarıyla aktif dağılımı:



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

İş süreçleri ve organizasyonu ile bir bütün olarak ele aldığı teknolojiyi en ileri seviyede kullanarak bireylere finansal ihtiyaçları için yenilikçi ve kolaylık getiren çözümler sunan BankPozitif, 2011 yılında teknolojik kanallar üzerinden sunulacak yeni ürün ve hizmetler üzerinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerini devam ettirmiştir. BankPozitif, geliştirdiği yeni ihtiyaç kredisi ürünü ile müşterilerine hızlı başvuru ve kolay kullanım süreci sunarak pazarda bir ilke imza atmıştır. BankPozitif internet sitesi üzerinden yapılan başvuru ile başlayan süreç, müşterinin istek ve taleplerine göre şekillendirilen süreç ile sonlandırılmakta ve kredi kullandırımı gerçekleştirilmektedir. Tüm başvuru sürecinin internet üzerinden kolayca yapılabilmesi, takip edilebilmesi ve sonuçlandırılabilmesi nedeniyle, yeni ürün müşteriler tarafından oldukça olumlu karşılanmıştır. Banka, 2012 yılında da yeni teknolojilere yatırım yaparak, alternatif kanallar üzerinden kredi hizmeti sunmaya devam edecektir.

İş verimliliğinin artırılmasına yönelik olarak bölümler arası iş akışlarının otomasyonuna yönelik bir altyapı geliştirilmiş, bu şekilde işlemlerin tek bir merkezde toplanması, takibi, izlenmesi, raporlanması ve arşivlenmesi sağlanmıştır. Aynı amaca hizmet etmek ve kredi kullandırım sürecindeki operasyonel maliyeti azaltabilmek için, belge kontrol süreci dışındaki tüm adımlar otomatize edilmiştir.

Her türlü Kara Para/Şüpheli işlem durumlarını yönetebilmek amacıyla yeni modüllerin kurulumu ve ana bankacılık sistemine entegrasyonu sağlanmıştır.

Temel Bankacılık Sistemi'nin ve Alternatif Kanal Uygulamaları'nın yeni ürün ve hizmetleri devreye alma sürecinde hızlandırılması ve uygulamaların servis kalitesinin artırılması amacıyla 2011 yılının başında altyapı çalışmaları başlamıştır. Bu çalışmaların ilk çıktısı olarak internet üzerinden kredi satış ve takibinin yapılabildiği Alternatif Kanal Uygulaması 2012 yılının ilk çeyreğinde devreye alınacaktır. Bununla birlikte diğer kanalların yeni altyapı üzerinde geliştirilme çalışmaları 2012 yılı içerisinde devam edecektir.

## BÖLÜM II

### II. YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. **Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri:**

#### YÖNETİM KURULU

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Orith LERER	Başkan Vekili
İlan AMİR	Üye
Kalman SCHIFF	Üye
Ehud KAUFMAN (*)	Üye
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU	Üye
Menashe CARMON	Üye
Halil ERALP	Üye
Hakan Okan BALKÖSE	Üye, Genel Müdür

(\*) Mordechay Cohen, 27.06.2011 tarihinde yönetim kurulu üyeliğinden istifa etmiştir. Banka'nın 19.07.2011 tarihli ve 67 numaralı yönetim kurulu kararına istinaden; Mordechay Cohen'in yerine Ehud Kaufman Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

#### DENETİM KOMİTESİ

<b>İsim</b>	<b>Görev</b>
Halil ERALP	Denetim Komitesi Başkanı
Orith LERER	Denetim Komitesi Üyesi



## ÜST YÖNETİM

### İsim

Hakan Okan BALKÖSE  
Erden Kadir ÇEVİK (\*)  
Murat BETONER  
Atasel TUNCER  
Mehmet YALÇIN  
Ayçe Şule GÜRLEYİK  
Anıl GÖKALP

### Görev

Genel Müdür  
Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler  
Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon ve Destek  
Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Muhasebe  
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Pazarlama  
Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Krediler ve Operasyon

(\*) Erden Kadir Çevik, 01.01.2011 tarihinden itibaren Banka'nın %100 bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan'da Genel Müdür olarak görev yapmaktadır.

## TEFTİŞ KURULU

### İsim

Ender KOCABAŞ

### Görev

İç Denetim Başkanı

## İÇ KONTROL

### İsim

Lori HANANEL

### Görev

İç Kontrol Bölüm Başkanı

## RİSK YÖNETİMİ

### İsim

Filiz İDİL

### Görev

Risk Yönetimi Bölümü Başkanı

## UYUM GÖREVLİSİ

### İsim

Levent ARSLAN

### Görev

Uyum Görevlisi

## İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU, Yönetim Kurulu Başkanı

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Ortadoğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği bölümünde tamamlayan Hasan Akçakayalıoğlu, 1997-1998 yıllarında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümünden yüksek lisans derecesi aldı. 1987 – 1993 yılları arasında Arthur Andersen'da başlayan kariyerine, 1993 – 1996 yılları arasında İktisat Bankasının çeşitli yönetim kademelerinde bulunduktan sonra, 1996 yılında Demirbank T.A.Ş.'de görev alarak devam etti. 2000 yılında Demirbank T.A.Ş.'de genel müdür oldu. 1999 senesinden bugüne kadar çeşitli kuruluşlarda yönetim kurulu üyeliklerinde bulunmaktadır. 13.12.2002'den bu yana BankPozitif yönetim kurulu başkanlığı görevini sürdürmektedir. Bankamızdaki görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 9 yıl olan Hasan Akçakayalıoğlu'nun toplam mesleki deneyimi 25 yıldır.

### **Orith LERER, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi**

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. 1977'den bu yana Bank Hapoalim'de çeşitli kademelerde görev yapan Orith Lerer, 2010 yılının başından itibaren Bank Hapoalim'de Uluslararası Bankacılık Bölüm Başkanıdır. 20.01.2010 tarihinde Bankpozitif yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır, 04.03.2010 tarihinden bu yana denetim komitesi üyeliği görevini sürdürmektedir.

### **Ilan AMIR, Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini Ben Gurion Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamlayan Ilan Amir, Tel Aviv Üniversitesi'nde işletme alanında yüksek lisans yapmıştır. 1985 yılından bu yana Bank Hapoalim'de çeşitli pozisyonlarda görevler üstlenmiş olup, son olarak kurumsal bankacılıktan sorumlu başkan yardımcılığı görevini yürütmektedir. 12.08.2010 tarihinde BankPozitif'te yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır.

### **Kalman SCHIFF, Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini Bar-Ilan Üniversitesi'nde Sosyoloji/Ekonomi alanında tamamlayan Kalman Schiff, 1981 yılından itibaren Bank Hapoalim'de görev yapmaya başlamıştır. 06.03.2007 tarihinde Bankamız yönetim kurulu üyeliğine atanan Kalman Schiff, bu tarihten 31.07.2009 tarihine kadar yönetim kurulu üyeliği yanında kredi komitesi üyesi olarak görevini sürdürmüştür. 2011 yılsonu itibarıyla Bankadaki görev süresi 5 yıl olan Kalman Schiff'in toplam mesleki deneyimi 30 yıldır.

### **Ehud KAUFMAN, Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Matematiksel İstatistik alanında yapan Ehud Kaufman 1972 yılında İstatistik alanında yüksek lisans ve 1976 yılında da Matematiksel İstatistik alanında doktora yapmıştır. İsrail'de finans sektöründe çeşitli görevlerde bulunan ve Maliye Bakanlığı'nda da görev yapan Kaufman, ayrıca Bank Hapoalim'de 1981'den başlamak üzere çeşitli görevlerde bulunmuştur. 33 yıllık mesleki deneyimi bulunan ve halen finansal danışmanlık yapmakta olan Ehud Kaufman, 19.07.2011 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'na atanmıştır.

### **Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU, Yönetim Kurulu Üyesi**

Hüseyin Fehmi Çubukçu, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Mali Ekonomi bölümünden mezun olmuş, Bourgogne Üniversitesi'nde Kamu Ekonomisi alanında yüksek lisans yapmıştır. Horizon Investment SA'da (Cenevre-İsviçre) genel müdür olan Çubukçu, 31 Ekim 2006'dan bu yana BankPozitif yönetim kurulu üyeliği görevini sürdürmektedir. Toplam mesleki deneyimi 24 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2011 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

### **Menashe CARMON, Yönetim Kurulu Üyesi**

Lisans eğitimini Kudüs Hebrew Üniversitesi Ekonomi ve İşletme bölümlerinde tamamlayan Menashe Carmon, Shenkar Enstitüsü'nde Tekstil Mühendisliği alanında yüksek lisans yapmıştır. Çeşitli İsrail Türk ortaklıklarında danışmanlık görevini yürütmektedir. 31 Ekim 2006 yılından bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Menashe Carmon'un toplam mesleki deneyimi 37 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2011 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

### **Halil ERALP, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı**

Lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Makine Mühendisliği Bölümünde tamamlayan Halil Eralp, Citibank ve Ziraat Bankası'nda genel müdür yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 07.05.2007'de yönetim kurulu üyeliği yanında denetim komitesi üyeliğine atanan Halil Eralp, 13.06.2008'den bu yana denetim komitesi başkanlığı görevini sürdürmektedir. Halil Eralp'in toplam mesleki deneyimi 30 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2011 yılsonu itibarıyla 4 yıldır.

### **Hakan Okan BALKÖSE, Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür**

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde tamamlayan H. Okan Balköse, daha sonra 2003-2004 yılları arasında Yeditepe Üniversitesi İşletme Yönetimi programından yüksek lisans derecesi almıştır. 1996-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de müdür, 2001-2002 yılları arasında Citibank A.Ş.'de pazarlama müdürü olarak görev almıştır. 2002-2003 yılları arasında Eczacıbaşı UBP Portföy Yönetimi A.Ş.'de genel müdürlük yapmıştır. 18.03.2003 yılında BankPozitif'e katılan Balköse, 30.04.2004 tarihinden bu yana yönetim kurulu üyeliği ve genel müdürlük görevlerini sürdürmektedir. Okan Balköse'nin toplam mesleki deneyimi 18 yıl, BankPozitif'teki görev süresi ise 2011 yılsonu itibarıyla 9 yıldır.

### **Erden Kadir ÇEVİK, Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Bankacılık**

Erden Kadir Çevik 1994 yılında ODTÜ İşletme bölümünden mezun olduktan sonra iş hayatına İktisat Bankası'nda başlamıştır. 1997-2000 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de müdür yardımcısı 2000-2002 yılları arasında Demirbank Romania S.A.'da müdür olarak görev aldıktan sonra Unicredit Romania S.A.'da direktörlük yapmıştır. 2004 yılından bu yana BankPozitif genel müdür yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Mesleki deneyimi 17 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 7 yıldır.

### **Atasel TUNCER, Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Destek**

Atasel Tuncer Lisans eğitimini Yıldız Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde, yüksek lisans eğitimini ise Yeditepe Üniversitesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. 1991-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.de Müdür olarak görev almıştır. 2002'den bu yana BankPozitif genel müdür yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 20 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 9 yıldır.

### **Mehmet YALÇIN, Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Planlama ve Muhasebe**

1997 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği bölümünden mezun olan Mehmet Yalçın, iş hayatına Arthur Andersen İstanbul ofisinde başlamıştır. Daha sonra 2002 yılında Ernst&Young İstanbul ofisinde ve 2002-2005 yılları arasında BankPozitif'de müdür olarak görev almıştır. 2005 yılından bu yana BankPozitif genel müdür yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 14 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 9 yıldır.

### **Murat BETONER, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler**

1994 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'den mezun olan Murat Betonere iş hayatına Esbank A.Ş.'de başlamıştır. Daha sonra 1997-2006 yılları arasında Denizbank A.Ş.'de görev yaptıktan sonra 2006 yılında BankPozitif'de müdür olarak göreve başlamıştır. 18.06.2007 yılından bu yana BankPozitif genel müdür yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 17 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

### **Ayçe Şule Gürleyik, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Pazarlama**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde 1994 yılında lisans eğitimini tamamlayıp aynı sene içinde Koçbank'ta müfettiş olarak iş hayatına başlayan Ayçe Şule Gürleyik daha sonra sırasıyla 1995-2001 yılları arasında Interbank Kurumsal Pazarlama bölümünde, 2002-2006 yılları arasında ise Denizbank Kurumsal Pazarlama bölümlerinde görev almıştır. Ayçe Şule Gürleyik, 2006 yılından bu yana bankamızda çalışmaktadır. Kurumsal Pazarlama bölümünde Müdür olarak başladığı görevine Kurumsal Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Mesleki deneyimi 17 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

### **Anıl Gökalp, Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel Kredi ve Operasyon**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Anıl Gökalp iş hayatına ilk olarak 1990 yılında Ankara Büyükşehir Belediyesi'nde başlamıştır. Anıl Gökalp, 1991-1994 yılları arasında Dışbank Teftiş Kurulu'nda, 1994-2005 yılları arasında ise Kurumsal ve Bireysel Krediler Bölümü'nde olarak görev yapmıştır. 2005 yılından itibaren bankamızda görev almaya başlayan Anıl Gökalp, Bireysel Krediler Bölümü'nde Müdür olarak başladığı görevine, Bireysel Kredi ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Mesleki deneyimi 20 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 6 yıldır.

### **Ender KOCABAŞ, İç Denetim Başkanı**

Ender Kocabaş lisans eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünde tamamlamıştır. 1995 - 2001 yılları arasında Kentbank A.Ş.'de müfettiş ve şube müdürlüğü unvanlarında çalışmıştır. Turkcell İletişim A.Ş.'de satış denetimi yöneticisi olarak da görev alan Kocabaş, 2005 yılından bu yana BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. iç denetim başkanlığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 16 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 6 yıldır.

### **Lori HANANEL, İç Kontrol Başkanı**

Lori Hananel, lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesi Muhasebe ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. İlk olarak iş hayatına 1988-1991 yılları arası İsrail Merkez Bankası Banka Denetim Departmanında müfettiş olarak başlayan Lori Hananel daha sonra sırasıyla 1991-2001 yılları arasında Ben Yakar Gat – Mühendislik ve İnşaat Ltd.' de Genel Müdür Yardımcısı, 2002-2004 yılları arasında Nehes Ltd.' de Genel Müdür, 2004-2006 yılları arasında ise T.N.I. Holding Ltd.' de Genel Müdür olarak görev almıştır. Lori Hananel, 2007 yılından itibaren bankamızda çalışmaktadır. Yönetim Kurulu Üyesi olarak başladığı görevine, İç Kontrol Başkanı olarak devam etmektedir. Mesleki deneyimi 7 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2011 yılsonu itibarıyla 4 yıldır.

### **Filiz İDİL, Risk Yönetimi Başkanı**

Filiz İdil İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra sırasıyla Türkiye İş Bankası A.Ş., Fortis Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'de görev yapmıştır. 1997 yılından 2006 yılına kadar DemirHalk Bank NV'de görev almıştır. Demir Halk Bank NV'de çeşitli görevlerde bulunmuş olup, son görevi kredilerden sorumlu genel müdür yardımcılığı olmuştur. İdil, 2006 yılından itibaren Bankamızda risk yönetimi başkanı olarak çalışmaya başlamış olup görevine devam etmektedir. Mesleki deneyimi 21 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 5 yıldır.

## **Levent ARSLAN, Uyum Görevlisi**

Levent Arslan, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Levent Arslan, bu süre içinde Kentbank A.Ş. haricinde Bayındırbank A.Ş., Tekfenbank A.Ş. ve Teb Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de teftiş ve iç kontrol bölümlerinde görev yapmıştır. Levent Arslan 2004 yılı sonunda bankamız iç kontrol bölümünde başladığı görevini Kasım 2006'dan bu yana uyum görevlisi olarak devam ettirmektedir. Mesleki deneyimi 14 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 7 yıldır.

## **2. Denetçilerin Görev Süreleri ve Mesleki Deneyimleri:**

### **Nesrin KOÇU DE GROOT, Denetçi**

1999 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümünden mezun olan Koçu, 1999-2001 yılları arasında Demirbank T.A.Ş.'de görev almıştır. Kariyerine 2001-2006 yılları arasında Yapı Kredi Niderland NV'de devam eden Koçu, 2006 yılından bu yana BankPozitif denetçisi olarak görev almaktadır. 2008 yıl sonu itibarıyla Demir Kyrgyz International Bank Yönetim Kurulu üyeliği ve HCBG Holding BV ile C International SA (Belgium)'da finans direktörlüğü görevini de sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 13 yıldır.

## **3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler:**

### **Kredi Komitesi:**

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

Kredi komitesi yönetim kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır.

### **Kredi Komitesi Üyeleri**

İ. Hasan AKÇAKAYALIOĞLU  
H. Okan BALKÖSE  
İlan AMIR (\*)  
Orith LERER (Yedek Üye)  
Menashe CARMON (Yedek Üye)

### **Asli Görev**

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

(\*) 20.09.2011 tarihli ve 85 numaralı yönetim kurulu kararı ile kredi komitesi üyeliğine atanmıştır.

### **Denetim Komitesi:**

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

### **Denetim Komitesi Üyeleri**

Halil ERALP  
Orith LERER

### **Görev**

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

## **Üst Düzey Risk Komitesi:**

Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi politikaları ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Komite üyeleri yönetim kurulu tarafından, en az bir tanesi bağımsız ve icrai fonksiyonları olmayan bir yönetim kurulu üyesini içerecek şekilde seçilir. Komite risk yönetimi başkanını, ana iş kolları ve iç sistemler birimlerinin yöneticilerini içerir. Toplanma sıklığına komite üyeleri tarafından gereksinim ve gerekliliklere göre karar verilir. Risk yönetimi bölümü öncülüğünde, banka üst yönetimi, iç sistemler bölümlerinin katılımıyla risk yönetimi toplantılarını gerçekleştirir ve Üst Düzey Risk Komitesi'ni Denetim Komitesi toplantısını takiben konuyla ilgili bilgilendirir.

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

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

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

Denetim komitesi 2011 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemlerin onayından geçmek zorunda olduğu denetim komitesinin üyeleri komitenin toplantılarına düzenli olarak katılmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk yönetim kurulu toplantısında denetim komitesi başkanı tarafından yönetim kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

## 5. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu:

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2011 yılı olağan genel kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2011 yılı faaliyetlerini tamamlamış olup bağımsız denetimden geçmiş 2011 yıl sonu konsolide mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz yaklaşık %22 artarak 2,071 milyon TL'ye ulaşmış ve finansal kiralama alacakları dahil toplam krediler portföyümüz ise 1,473 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2011 yılında konsolide bazda 2,1 milyon TL net dönem karına ulaşmıştır.

2011 yılı içerisindeki başarılı ve özverili çalışmalarından ötürü tüm bankamız çalışanlarına yönetim kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2012 yılı hedef ve bütçemizin gerçekleştirilmesi için tüm bankamız çalışanları ile birlikte yoğun ve özverili çalışmalarımızın devam edeceğini ifade etmek isterim.

Sayın Genel Kuruldan, bağımsız denetimden geçmiş 2011 yılı konsolide olmayan ve konsolide bilançomuz ile gelir tablomuzun onaylanmasını ve yönetim kurulu üyelerimiz ile murakıbın ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına  
İsmail Hasan Akçakayalıoğlu

## 6. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

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

2010 yılı sonunda çalışan sayısı 288 iken, 2011 yılının sonunda 135 olarak gerçekleşmiştir.

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

BankPozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile Pozitif Yönetim Sistemleri'nin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla geçmiş yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da insan kaynakları komitesi düzenli olarak toplanmaya devam etmiştir.

Bankamızda, işe başlayan personele, ilk günden itibaren, bankaya uyum sürecinde kendisine destek olunması, kuruma daha kolay adapte olabilmelerini sağlayacak şekilde destek verilmesi amacıyla rehberlik programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda insan kaynakları tarafından işe yeni başlayan personele, rol ve sorumluluklarını verimli ve etkin olarak üstlenebilmesi, yön göstermesi ve her konuda danışabilmesi amacıyla rehberlik edecek personel belirlenir. Rehber, 1 ay süre ile işe yeni başlayan personele rehberlik eder. Bankamızda, belirli dönemlerde, rehberlik eden en iyi personel belirlenerek Takdir / Ödül Sistemi'ne göre ödüllendirilir. Rehberlik programı çerçevesinde, 2011 yılında işe başlayan 37 personele rehberlik edilmiştir.

Bankamız eğitim sistemi "Pozitif Akademi" eğitimleri, rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları bir arada kullanılır. 2011 yılında toplam 103,5 gün eğitim yapılmıştır. Yıllık kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 6,82 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Bankanın ihtiyaçlarını da göz önünde bulundurarak, çalışanların potansiyelleri ve tercihleri doğrultusunda gelişebilmeleri için organizasyon içinde üstlenilebilecek farklı görev ve sorumlulukları planlamak ve planın hayata geçirilmesi için gerekli olanakları hazırlamaktır. Kariyer gelişimi kapsamı içinde, kişilerin yöneticilik pozisyonlarında sorumluluklarını geliştirmelerinin yanında, belirli alanlarda uzmanlaşmalarına veya farklı fonksiyonlarda deneyim sahibi olarak "genişleme"/ "organizasyon adamı" olmalarına da olanak tanınır. Bankamızda kariyer hareketleri, planlı bir gelişim sürecinin sonucudur; kişiler için bir belirsizlik ve/veya sürpriz içermez. Kariyer kararları, pozisyonlar bazında tanımlanmış olan yetkinliklerin sergilenmesine dayalı olarak verilir. Kariyer sisteminde kariyer hareketleri ile ilgili yalnızca asgari şartlar tanımlanmıştır. Azami ve asgari yönde herhangi bir zaman zorlaması bulunmamaktadır. Kişilerin kariyerlerinin yönetilmesinde, bankaya olduğu kadar kişilere de sorumluluk düşmektedir; kişiler, yöneticileriyle birlikte kariyer hedefini sonuçlandırıp olası kariyer hareketlerini planlarlar. Kariyer sistemi kapsamında, 2011 yılında 21 personel terfi etmiş, 35 personelin kademesi değişmiş ve 15 personelin görevi değişmiştir.



Çalışanların performansını değerlendirmek üzere kurulan Performans Değerlendirme Sistemi ile çalışanların belirli bir dönem içerisinde sergilemiş oldukları performansı sistemli bir şekilde takip ederek ileriye yönelik gelişimlerine yardımcı olmak ve çalışanların Banka vizyon ile paralel hedeflere sahip olmasını sağlayarak BankPozitif'in başarısını artırmak hedeflenmektedir. Performans değerlendirmesinin odak noktası, hem geçmiş dönemde ulaşılan başarıların ortaya çıkarılarak ödüllendirilmesi, hem de gelecek dönem başarısının artırılması için yönlendirme yapılmasıdır. Performans değerlendirmesi, yıl ortasında yapılan "Ara Değerlendirme" de dahil olmak üzere yılda 2 kez yapılır. Görüşmelerde, kişilerin hem dönem başında banka hedeflerinden yola çıkılarak belirlenmiş "Hedefler"e ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani "Yetkinlikler"i değerlendirilir.

2011 yılında Ocak - Şubat aylarında, Banka'nın yıl sonunda ulaşması planlanan hedeflerine yönelik beklentileri tüm personele aktarılmış, Temmuz - Ağustos aylarında "Ara Değerlendirme"ler yapılmış ve Aralık ayında verilen hedeflere ve yetkinliklere yönelik "Yıl Sonu Değerlendirme"leri yapılmıştır.

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

2011 yılının son çeyreğinde, 2005 yılından beri periyodik olarak düzenlemekte olduğumuz çalışan memnuniyeti anketinin yedincisi uygulanmıştır. Çalışan memnuniyet anketi, bir taraftan kurumumuzu farklılaştıran güçlü yönlerimizi ortaya çıkarırken, bir taraftan da hangi konularda harekete geçerek gelişim sağlamamız gerektiğini gösterdiğinden Bankamız açısından büyük önem taşımaktadır. Banka olarak genel memnuniyet düzeyimiz ortalamamızın üzerinde çıkmış olup, hedefimiz memnuniyet seviyesinin her geçen gün daha da yukarılara çekilmesi sağlamaktır. Çalışan memnuniyet anketine ek olarak, bölümlerin ilişki içinde çalıştıkları bölümlerden memnuniyetlerinin belirli kriterler ışığında değerlendirilmesi amacına yönelik hazırlanmış olan ve 2009 yılı içinde uygulamaya alınan "Bölümler arası Değerlendirme Anketi" yapılarak memnuniyet düzeyi ölçülmüştür.

2008 yılından beri Müdür ve üstü yöneticilerin kendisi, çalışma arkadaşları (paralel pozisyonlar) ve bağlı çalışanlar tarafından değerlendirilmesini kapsayan "360 Derece Değerlendirmesi" uygulanmasına 2011 yılında da devam edilmiştir. Bu uygulama, hem kişiye kendisi dâhil ilişki içinde olduğu çevrelerden geri bildirim sağlanması, hem de bir üst pozisyon tarafından yapılacak olan performans değerlendirmesine ilave bilgi oluşturulması açısından önem taşımaktadır.

2011 yılı içinde, insan kaynaklarının görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren uygulama talimatlarına ek olarak, 2 adet yönetmelik yazılmış ve 1 adet uygulama talimatı güncelliğini kaybettiğinden dolayı iptal edilmiştir.

2009 yılında uygulamaya alınan Kurumsal İletişim Programı 2011 yılı içerisinde de uygulanmıştır. 2011 programı hazırlanarak, bu program doğrultusunda Genel Müdür Yardımcılarının bölümleri ziyaret etmeleri, bölümlerin birbirlerini ziyaret etmeleri ve isteyen çalışanlar için Genel Müdür ile sohbet toplantıları organize edilmiştir.

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

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, sırasıyla “ Faaliyet Raporunun” 3.Bölüm Ek -2 de ve de 4.Bölüm Ek-3 te sunulmuş olan,1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına göre hazırlanarak sunulmuş olan 31/12/2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolar ve bağımsız denetim raporlarının beşinci bölüm yedinci dipnotlarında “Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” ile “Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar” kısmında yer verilmiştir.

## 8. Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:

Bankamız, bankacılık yazılımlarının geliştirilmesi ve işletilmesi konusunda bağlı ortaklığı bulunan C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.’den destek hizmeti almaktadır.

## 9. Kurumsal Yönetim İlkeleri:

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

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

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

## BÖLÜM III

### III. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

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

Ekte Sunulmuştur.  
EK-1

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

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

BankPozitif her türlü bankacılık faaliyetini yerine getirirken üç temel prensip ile hareket etmektedir. Bunlar "risk yönetimi", "verimlilik" ve "etkinlik" prensipleridir.. "Risk yönetimi"nin bankanın benimsediği 3 temel prensip içerisinde yer alması banka bünyesinde risk yönetimine atfedilen önemi ve kurum ölçeğinde bir faaliyet olarak görüldüğünü göstermektedir. Maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması, faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve risklerin etkin yönetimi risk yönetimi bölümünün asli fonksiyonu olmakla birlikte, risk yönetimi tüm bölümlerin çalışmalarının ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

"Kredi riski", "operasyonel risk", "piyasa riski" ve "likidite riski yönetimi" bankanın tanımladığı ana risk kategorileri olup, risk yönetimi çalışmaları bu ana gruplar bazında, gerekli alt gruplar tanımlanarak yürütülmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamında 2011 yılında yürütülen ve Denetim Komitesi'ne raporlanan çalışmalar izleyen ana başlıklar altında toplanabilir. (1) İçsel olarak geliştirilmiş olan "borçlu derecelendirme sistemi" ve "işlem derecelendirme sistemi" güncel olarak tutulmuş ve sonuçları kredi değerlendirme sürecinde dikkate alınmaya devam edilmiştir. "Proje derecelendirme sistemi" geliştirilmiş ve kullanıma alınmıştır. (2) Banka kredi portföyünün "temerrüt olasılığı", "temerrüt halinde kayıp tutarı" ve "temerrüt tutarı"ndan yola çıkılarak "beklenen ve beklenmeyen kaybı" hesaplanmış ve sonuçlar Denetim Komitesine raporlanmıştır. (3) Risk yönetimi bölümü bünyesinde yer alan ve görevi bankanın kredi portföyünün bağımsız bir bakış açısıyla değerlendirilmesi ve tahsis edilmiş olan borçlu ve işlem derecelerinin kontrolü olan kredi izleme birimi tarafından, 2011 yılı içerisinde kurumsal kredi portföyünün %15'i denetlenmiş ve değerlendirme sonuçları Denetim Komitesi'ne raporlanmıştır. (4) Kredi portföyündeki yoğunlaşmaların (ürün türü, sektörel dağılım, coğrafi dağılım, para cinsi, teminat, borçlunun ve işlemin derecesi, borçlu/risk grubu) takibine ve raporlanmasına, aylık olarak hazırlanan kredi riski raporları ile devam edilmiştir. (5) Riske maruz değer hesaplamalarının, geriye dönük test sonuçları Denetim Komitesi'ne raporlanmaya başlanmıştır.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında; 2009 yılından itibaren Banka'da ve iştirakimiz BankPozitiv Kazakistan'da kullanılmakta olan "operasyonel risk veritabanı"nda toplanan operasyonel risk bildirimlerinin, gerçek zararlar ve olası kayıplar ayrımıyla aylık olarak analizinin yapılarak Yönetim Kuruluna raporlanmasına devam edilmiştir.

Dönem içinde, operasyonel risk sermaye yeterliliğinin temel gösterge ve standart yöntem ile hesaplanmasına dair çalışmalar yürütülmüştür.

Anahtar risk göstergeleri toplanmaya ve analiz edilerek Denetim Komitesi'ne raporlanmaya devam edilmiştir.

Piyasa riski yönetimi, Bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Piyasa riski ve likidite riski yönetiminde Banka'nın temel prensibi; piyasa fiyat değişimlerinden etkilenecek pozisyonlar taşımamak ve faiz değişim dönemleri ve nakit akımları itibarıyla uyumlu bir aktif pasif yapısı yaratmaktır.

Bu amaçla menkul kıymet portföyü aktiflerin sınırlı bir seviyesinde tutulmakta, riske maruz değer hesaplamaları yapılmakta ve portföy ağırlıklı olarak değişken faizli kağıtlardan oluşmaktadır.

2011 yılında bankacılık hesapları faiz riski duyarlılığı PV01 ve kötü durum senaryolarına göre hesaplanmış ve TL ve yabancı para bazında tesis edilen limitlere uyumu izlenmiştir.

2011 yılı Temmuz ayından itibaren sermaye yeterliliği rasyosunun BDDK direktifleri doğrultusunda Basel II çerçevesinde hesaplanmasına ve raporlanmasına başlanmıştır.

Banka'nın stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamakta olan "risk iştahı beyanı" Yönetim Kurulu'nun onayını takiben 2011 yılında da Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlükte bulunmuştur.

İçsel sermaye yeterliliği ve içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışmaları yapılmıştır. İçsel sermaye yeterliliği çalışmasında temel riskler; kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riski olarak değerlendirilmiş ve ilave olarak likidite, bankacılık hesapları faiz oranı duyarlılığı, portföy yoğunlaşmaları, itibar ve strateji riskleri değerlendirilmiş ve "risk önem derecesi" yüksek ve orta bulunanların sermaye yeterliliği hesaplamalarına yansımaları sağlanmıştır. İçsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışmasında banka likidite pozisyonu 5 ayrı senaryo altında incelenmiştir.

Risk Yönetimine dair çalışmalar aylık olarak hazırlanan raporlar, bilgilendirme notları ve 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilmekte olan denetim komitesi toplantılarında sunumlarla Denetim Komitesine raporlanmaktadır.

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

İç denetim başkanlığı, faaliyetlerini her yılın sonunda, bir sonraki yılda uygulanmak üzere hazırladığı ve yönetim kurulu tarafından onaylanan risk odaklı denetim planları uyarınca yürütmektedir. Gerçekleştirdiği çalışmalar ile sektörel en iyi örneklerle ulaşma hedefinde olan iç denetim başkanlığı, 2007 yılında yönetim kurulunun onayı ertesinde risk değerlendirme raporu ve çok yıllık stratejik iç denetim planı hazırlanması konusunda dış destek almıştır. Uluslararası danışmanlık firmalarından Ernst&Young Türkiye Ofisi tarafından gerçekleştirilen iş süreçleri risk değerlendirme ve Deloitte Touche Tohmatsu Türkiye Ofisi tarafından hazırlanan bilgi sistemleri süreçleri risk değerlendirme raporları yardımıyla, banka ile iştiraklerinin risk haritaları çıkarılmıştır. Bu haritalar sayesinde oluşturulan üç yıllık denetim planının 2011 yılına ait olan kısmı bankanın yapısı doğrultusunda güncellenerek yönetim kurulu onayı ertesinde uygulamaya alınmış ve yıl içinde iç denetim faaliyetlerine esas teşkil etmiştir.

2007 yılının Kasım ayında bağlı ortaklığımız haline gelen JSC BankPozitiv Kazakistan'da bir önceki yıl olduğu gibi 2011 yılında da gerçekleştirilen yerinde denetim ile banka iç denetim kültürünün iştirakimizde de oluşturulması ve ana risk alanlarındaki kontrollerin test edilmesi hedeflenmiştir. Yıl içinde BankPozitif iç denetim bölümü çalışanlarınca iştirakimizin denetlenebilir tüm süreç ve bölümlerini gösterir bir risk değerlendirme çalışması yapılmış ve hazırlanacak üç yıllık denetim planı çalışmasına temel olması amacıyla iştirakimizin denetim komitesine sunulmuştur. JSC BankPozitiv Kazakistan iç denetim bölümü yöneticisi ile gerçekleştirilen ortak çalışmalar sonucunda hazırlanan raporlar hem iştirakimizin denetim komitesine sunulmuş hem de önem derecesine göre Bankamızın denetim komitesi gündemine alınmıştır.

Bankanın teknolojinin etkin kullanımını öngören büyüme stratejileri ve BDDK düzenlemelerine tam uyum konusundaki yönetim kurulu yönlendirmeleri doğrultusunda 2007 yılı başından itibaren iç denetim başkanlığına bağlı "bilgi sistemleri denetim birimi" faaliyet göstermektedir. Çalışmalarını Banka, finansal iştirakleri ve bağlı ortaklığı C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. üzerinde yukarıda da bahsedilen risk bazlı denetim programı doğrultusunda sürdüren bilgi sistemleri denetim birimince hazırlanan raporlar denetim komitesi toplantılarında da gündem maddesi olarak yer almaktadır. Bilgi sistemleri denetimi konusunun artan önemine paralel olarak kadrosunu genişletilen birime bağlı olarak, JSC BankPozitiv Kazakistan bünyesinde de, bu ülkede yasal bir yükümlülük olmamasına rağmen, bilgi sistemleri denetim birimi oluşturulmuştur. Ayrıca ilgili birim tarafından Banka bilgi sistemleri yönetiminin COBIT kuralları paralelinde yürütülmesi sürecinde aktif danışmanlık hizmeti verilmektedir.

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

Oldukça geniş bir yasal mevzuat çerçevesi içinde hareket etmekte olduklarından, yasal uyum riski bankaların karşı karşıya olduğu önemli risklerden birisidir. Bu nedenle uyum riski Bankamızın her seviyedeki tüm çalışanlarının, görevlerini yerine getirirken öncelikli olarak gözettiği bir unsur olarak, kurum kültürünün bir parçasıdır. Bankamız uyuma ilişkin faaliyetlerin koordinasyonu, faaliyetlerinin ve iç düzenlemelerinin yasal düzenlemeler ile kendi iç politika ve prosedürlerine uyumunun sağlanması, iç sistemlerin bir parçası olarak faaliyet gösteren uyum fonksiyonu tarafından yerine getirilmektedir. Bu kapsamda Bankamızın mevcut düzenlemelerine ek olarak yasal mevzuata uyum konusunda yönetmelik ve uygulama talimatları oluşturulmak suretiyle bankamızın bu konudaki iç düzenlemeleri ve süreçleri geliştirilmiştir. Diğer iç sistemler bölümleri gibi denetim komitesi aracılığıyla yönetim kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren uyum fonksiyonu, yasal uyum riskinin yönetilmesinin yanında, bankanın ve iştiraklerinin suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin mevzuat çerçevesindeki yükümlülüklerinin yerine getirilmesi konusunda da faaliyet göstermektedir. Bu amaçla Bankamız tarafından uluslararası en iyi uygulamalar, MASAK düzenlemeleri ve grup politikası çerçevesinde müşteri kabul politikası ve kabul süreçleri oluşturulmuştur. Şüpheli işlemlerin belirlenmesi ve müşteri tanımlamaları ile para transferi işlemlerinde negatif listelerden kontrol yapılması amacıyla satın alınan özel yazılım bankamız iştiraki olan BankPozitif Kazakistan'da kurulmuş olup, yazılımın şüpheli işlem izleme modülü Bankamızda da 2011 yılı içinde devreye alınmıştır. Bankamız aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitimin önemini bilinciyle, çalışanlarına bu konuda düzenli olarak eğitim vermekte olup, personelin bu konudaki eğitim ihtiyacının belirlenmesi, her sene gerçekleştirilmekte olan bilgi testi ile sağlanmaktadır. Eğitimler sınıf içi eğitim veya uzaktan eğitim olmak üzere iki şekilde verilebilmektedir.

2011 yılı sonu itibarıyla iç denetim başkanlığında 7 personel, iç kontrol bölümünde 4 personel, risk yönetim bölümünde 6 personel ve 3 adet uyum görevlisi olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 20 personel bulunmaktadır. İç sistem bölümlerinde çalışan tüm personel üniversite veya daha üst düzeyde eğitime sahiptir.

BankPozitif 2004 yılında, yasal zorunluluk olmamasına rağmen, ilave bir denetim fonksiyonu sağlayabilmek amacıyla Banka bünyesinde bir denetim komitesi oluşturmuştur. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun yürürlüğe girdiği 2005 yılı Kasım ayından sonra bir yasal yükümlülük haline gelen denetim komitesi, Bankanın muhasebe sisteminin ve açıkladığı finansal bilgilerinin doğrulanmasını, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğinin değerlendirilmesini ve iç denetim fonksiyonunun etkinliğinin sağlanmasını amaçlamaktadır. Denetim komitesi toplantılarında, denetim komitesi üyeleri ile Bankamızın iç sistemler bölümleri yöneticileri arasında doğrudan iletişim kurulmaktadır. İç denetim başkanlığı tarafından hazırlanan ve denetim komitesi üyelerince onaylanan takvime göre toplantılarını gerçekleştiren komite, 2011 yılı içinde bankamız bağımsız denetim şirketinin yöneticileri ile de bir araya gelerek çalışmalarını hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

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

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

### **3. Bağımsız Denetim Raporu:**

Ekte sunulmuştur.

EK-2

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

Ekte sunulmuştur.

EK-2

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

Banka ortakları gelecekte planlanan büyüme için gerekli olan sermayeyi, planın başlangıcında nakit olarak koymuşlardır. Sermaye artışları ile birlikte Banka'nın özkaynak yapısı güçlendirilmiştir. Yüksek serbest sermaye ve faiz getirili aktifler/toplam aktifler rasyoları Bankanın özkaynaklarını gerçek bankacılık faaliyetlerinde kullandığının göstergeleridir.

BankPozitif, 2011 yıl sonunu konsolide olmayan verilere göre 1.5 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %24 seviyesinde artış göstererek 2,014 milyon TL olmuştur. BankPozitif, yılsonu itibarıyla faaliyetlerine genel müdürlük birimleri ile devam etmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %9 olarak gerçekleşmiştir. Banka menkul kıymet portföyü büyük oranda değişken faizli ve enflasyona endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı konsolide olmayan bir önceki yıl sonuna göre %20 artarak 1,366 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %68 seviyesindedir.

2011 yılında kurumsal bankacılık alanında faaliyetlerini arttırarak devam ettiren BankPozitif, kurumsal krediler alanında 2011 yılında %34 büyümüştür.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %23.98 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakar yönetiminin göstergesi olmuştur.

BankPozitif, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

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

Risk yönetimi süreci, maruz kalınan risklerin içerdikleri risk faktörleriyle birlikte tanımlanması, faaliyetler ve beklenen sonuçlar üzerindeki etkilerinin sürekli ve düzenli bir yapıda ölçülmesi ve riskin doğru yönetimini içermektedir.

BankPozitif'in risk yaklaşımı konsolide bazda sürdürülebilir ve düşük seviyede bir risk profili oluşturmaktır. Temel prensip, kredi riskini etkin bir şekilde yönetmek; piyasa fiyatlarının değişimlerinden etkilenen alım-satım ve bankacılık pozisyonları taşımayarak piyasa riskine maruz kalmamak; pozitif likidite yapısı oluşturmak; ve operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Risk yönetimi sürecinde yer alan temel uygulamalar izleyen şekildedir: Bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarifleyen “risk iştahı beyanının” oluşturulması, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, Bankanın risk iştahı ve politikaları doğrultusunda risk limitleri ve tolerans seviyelerinin tanımlanması, uygulanacak risk azaltım tekniklerine karar verilmesi, ve erken uyarı mekanizmalarının geliştirilmesi olarak sıralanabilir. Beklenmeyen piyasa koşulları değişikliklerinin temel faaliyet alanlarına etkisini, gelir/gider yansımalarıyla değerlendirecek şekilde stres testi ve senaryo analizleri uygulamaları ve uygun yetki seviyesinde gerek olağan, gerekse olağandışı raporlama kanallarının oluşturulması yine risk yönetimi faaliyetlerinin önem verilen konuları arasında yer alır.

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

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

Bankamızda risk yönetimi fonksiyonunun iş ve destek birimlerinden bağımsız bir organizasyon yapısında oluşturularak örgütsel bağımsızlığının sağlanması ve teknik altyapısının güçlendirilerek gelişmiş risk ölçme ve raporlama tekniklerinin kullanıma sunulması kabul edilmiş önceliklerdendir. Risk yönetimi bölümü, diğer iç sistemler bölümleri ile birlikte doğrudan yönetim kuruluna karşı sorumlu olup, iç denetim bölümünün denetimine tabidir.

Yeni ürün/faaliyetlerin değerlendirme ve onay sürecine ilişkin politika ve uygulama esasları ayrı bir yönetmelikle düzenlenmiştir. Yeni ürün/faaliyetler, mevcut yasal çerçeve ve bankanın politika ve uygulamalarıyla, stratejik planlarına uygunluğu açısından değerlendirilmekte, taşıdığı riskler analiz edilmekte ve sistemsel/ kayıtsal altyapısının yeterliliği ilgili bölümler tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu ürün/faaliyete ilişkin “beklenen büyüklük ve gelir” faktörlerine bağlı olarak “yönetim komitesi” veya “yeni ürün geliştirme komitesi “ ürünü görüşerek onaylamaktadır.

Bankamız uygulamasında tanımlanan riskler ve sınıflandırılmaları aşağıdaki gibidir;



## a) Kredi Riski Yönetimi

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

Kredi riskinin etkin yönetimi amacıyla yönetim kurulu en az yılda bir kere kredi riski politikalarını gözden geçirmekte, bu politikalar ile krediler portföyünün taşınması hedeflenen, sektör, teminat, borçlu/proje nitelikleri gibi özelliklerini belirlemektedir.

Kredi riski yönetiminde hâkim olan temel prensip ve uygulamalar aşağıdaki gibidir:

Bankada kredi tahsis yetkisi yönetim kurulunda ve yönetim kurulunun devrettiği limitler dâhilinde kredi komitesi ve genel müdürlüktedir. Kredi tahsis yetkileri merkezidir ve tamamen genel müdürlük bölümleriyle sınırlı tutulmuştur.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Dâhil olunan risk grubu ile ilişkilerde uygulanacak prensipler ve uyulacak sınırlamalar ayrıca belirlenmiştir.

Tek bir borçlu/grup riski, büyük krediler, sektörel yoğunlaşmalar ve ilişkili taraf kredilerinin ulaşabileceği üst sınırlar Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde tanımlanmış olup; limitler belirlenirken, Türkiye ve ana ortağın tabi olduğu mevzuat karşılaştırılarak daha muhafazakar olan limitler iç limitlerin belirlenmesinde baz alınmaktadır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, yönetim kurulu onayını takiben yürürlüğe alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Bankanın kredi tahsis ve kullandırım sürecinde istisna uygulama yapılamaz. Kredi operasyonları merkezi bir yapıda sürdürülmektedir.

Kurumsal ve bireysel bankacılık işlemlerinde iç kontrol bölümü, belli tutarın üstündeki kredilerin kullandırımından önce, banka içi ve dışı yasal politika ve prosedürlere uygunluk kontrolünü gerçekleştirir.

Kredi riskinin süreklilik içinde yönetimini sağlamak amacıyla, (1) müşterilerin geri ödemeleri yakından takip edilmekte, (2) firmaların yarıyıllık finansal tabloları alınarak incelenmekte (3) 6 aylık dönemlerde kredi müşterilerinin istihbaratları yapılmakta, (3) karşılıksız çeklerin günlük kontrolleri yapılmakta ve (4) düzenli müşteri ziyaretleri gerçekleştirilmektedir.

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

Kredi riski yönetiminde risk yönetimi bölümünce gerçekleştirilen başlıca faaliyetler;

(1) her bir kredi derecesi bazında geliştirilen temerrüt olasılıkları (PD), temerrüt tutarı (EAD) ve firmaların temerrüt halindeki kayıp (LGD) tutarlarından yola çıkılarak portföyün beklenen kaybının (EL) hesaplanması, (2) içsel olarak geliştirilen borçlu, işlem ve proje derecesi sistemlerinin güncel tutulması, kontrol edilmesi, (3) bireysel kredi başvurularının değerlendirilmesi için içsel olarak geliştirilmiş olan karar ağaçlarının denetimi, (4) kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin trend analizleri ve karşılaştırmalar yoluyla takip edilmesi, Banka limitlerine uyumunun izlenmesi ve aylık olarak yönetim kuruluna raporlanması ,(5) BankPozitif kredi portföyünün en az %45'inin 3 yıllık bir süreç içerisinde, bağımsız bir bakış açısıyla yeniden değerlendirilmesi ve derecelendirilmesi esasına dayanan "kredi denetim" fonksiyonunun yerine getirilmesidir. Bu kapsamda 2011 yılında portföyün %15'i incelenmiştir.

## b) Operasyonel Risk Yönetimi

Banka Operasyonel Risk Yönetimi'nin hedefi dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hatalar, ihmaller, yetersizlik, sistem hataları veya dış olaylar gibi operasyonel risklerden kaynaklanabilecek önemli boyutta kayıplarla karşılaşmamaktır. BankPozitif düşük operasyonel risk toleransına sahiptir ve buna uygun olarak kontrol fonksiyonunu güçlendirerek operasyonel kayıpları azaltmak amacıyla operasyonel risklerin yönetimi ve ölçülmesi için gelişmiş yöntemler uygular.

Bankanın operasyonel risk politikasının temeli, grup ölçeğinde etkin operasyonel risk yönetim ve denetimi oluşturmaktır.

Operasyonel risk yönetimi politikalarının, bölümlerde uygulanmasını ve içselleştirilmesini sağlamak üzere her bir bölüm bazında “operasyonel risk sorumlusu” atanması uygulaması bulunmaktadır. Operasyonel risk sorumlularının başlıca sorumlulukları; bağlı oldukları departmanın sahipliğinde bulunan süreçlerin risk çizelge ve haritalarının oluşturulmasına katkı sağlamak, gerçekleşen operasyonel kayıp olaylarıyla ilgili bilgi toplamak, departmanın çalışma süreç ve prosedürlerini kontrol etmek, eksiklikleri tespit etmek, operasyonel risk birimi ile departmanı arasında koordinasyonu sağlamak şeklinde sıralanabilir.

Risk haritaları, ürünlerin/süreçlerin içerdiği riskleri ve bu riskleri azaltmakta/gidermekte kullanılan kontrolleri içermektedir. Basel-II faaliyetleri kapsamında süreç ve ürünlere ait risk haritaları oluşturulmuş, dolandırıcılık analizi yapılarak bu olasılığın olduğu alanlardaki kontrol noktaları gözden geçirilmiş ve riskler skorlanmıştır. Bu faaliyetlerin mali iştiraklerimizde de paralel yürütülmesine özen gösterilmiştir.

Banka uygulama esaslarına göre operasyonel risk düzenli ve sürekli değerlemeye tabi tutulmalıdır. Bu doğrultuda operasyonel risklerin sayısal ölçüm kapasitesinin geliştirilmesi amacıyla, operasyonel risk ve kayıp olayları, Banka ana ortağının grup bazında kullanımını sağladığı “Operasyonel Risk Veri Tabanı” (SWORD) programına kaydedilmektedir. Bu veri tabanı bankamız risk haritasının analizine hizmet ederken, yeterli data birikimini müteakip, operasyonel riske ilişkin yasal ve ekonomik sermaye tahsisine baz oluşturması planlanmaktadır.

Bilgi havuzunda kayıt altına alınan yüksek tutarlı kayıplar için ilgili bölümlerden “kurumsal öğrenme” çalışmasının yapılması sağlanarak, alınan dersler ışığında gerekli aksiyonların alınması ve aynı risklerin tekrar oluşmasının önlenmesi amaçlanmaktadır.

Uygulanmasına 2010 yılı başında başlanan “departman bazında operasyonel zarar limitlerinin” belirlenmesi uygulaması kapsamında 2011 yılı sonunda gerekli değerlendirmeler yapılmıştır.

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

Operasyonel risk yönetimi politikası, Bankanın genel politikalarıyla belirlenen amaçlarını başarmasına destek vermek amacıyla oluşturulmuştur. Bu destek Basel II'nin tavsiye kararlarına uygun olarak ve güvenilir uygulamalar hakkındaki uluslararası prosedürün gereklerine göre geliştirilerek yerine getirilmeye devam etmektedir.

1 Ocak 2010 tarihinden bu yana operasyonel risk sermaye hesaplaması yasal gereklilikler açısından temel gösterge yöntemine göre yapılmakta, grup bazında operasyonel risklerin hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır. Ocak 2010'dan bu yana iş birimlerince nicel göstergelerin tanımlanması ve bu değerlerin izlenerek gerekli aksiyonların alınması amacıyla, anahtar risk göstergeleri toplanmakta, analiz edilerek “erken uyarı sinyalleri” olarak değerlendirilmektedir.

### c) Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi

BankPozitif'deki piyasa riski yönetimi, bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Piyasa ve likidite riski yönetimi sırasıyla “alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan piyasa riski”, “bankacılık işlemlerinden kaynaklanan piyasa riski”, “likidite riski”, “karşı taraf riski” ve “takas riski” başlıklarını içermektedir.

Piyasa riski yönetiminin temel amacı, piyasa dalgalanmalarına açık olan pozisyonlar taşımayarak bunlarda ne kar ne de zarar yapmaktır. Piyasa riskinin farklı kategorilerine dair limitler ve bunların yönetim esasları Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

#### **Alım Satım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Piyasa Riski**

Banka, piyasadaki fiyat ya da oran değişimlerine bağlı olarak kar/zarar yaratabilecek pozisyonlardan korunmayı amaçlar. Bu doğrultuda Banka Yönetim Kurulu tarafından en az 3 ayda bir gözden geçirilmekte olan “risk limitleri” dokümanında sınırlandırılmış ölçekte menkul kıymet portföyü ve yabancı para alım-satım pozisyonu taşıyabilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ve/veya emtia pozisyonu taşımamak yönünde prensip kararı bulunmaktadır.

#### **Bankacılık Portföyünden Kaynaklanan Piyasa Riski**

“Bankacılık hesapları piyasa riski yönetimi”nin ana amacı, faiz riski duyarlılığını minimize etmek ve banka bilançosunda yabancı para pozisyonu taşımamaktır.

Banka bilançosunun faiz riskine olan duyarlılığı, aktif ve pasifin indirgenmiş nakit akımlarının farkı kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu yöntemle, gelecekte faiz oranlarındaki değişiklikler ve bunların aktif ve pasif nakit akımları üzerindeki etkileri simüle edilmekte ve bu değişikliklerin faiz geliri ve Bankanın sermayesi üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Sonuçlar PV01 ve en kötü senaryo limitlerine tâbidir.

Yasal raporlamalar çerçevesinde, BDDK yönetmeliğine uygun olarak, konsolide ve solo bazda Bankanın piyasa riskinin ölçümü standart metot ile hesaplanmaktadır. İlgili tutar sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

## **Likidite Riski Yönetimi**

Likidite Riski, Banka'nın yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmesi ve aktifteki büyümenin fonlanabilmesi kabiliyeti olarak tanımlanmıştır. Likidite riski yönetiminde aşağıdaki modeller kullanılmaktadır;

- Haftalık olarak çalışan, Bankanın normal iş koşullarında 1 haftaya ve 1 aya kadar olan yükümlülüklerini yasal gereklilikler doğrultusunda yerine getirebilme durumunu test eden model,
- Grup likidite yönetmeliği doğrultusunda belirlenmiş ve senaryo limitlerine tabi senaryolar dâhilinde Banka'nın 1 ay ve 1 yıllık ödeme kapasitesini test eden bir model,
- 1 haftaya kadar olan likidite pozisyonlarını içeren acil durum likidite planı,
- Bankanın gelecek nakit akışlarını göz önüne alarak yükümlülüklerini ve bütçelenen büyümenin gerektirdiği likidite seviyesini karşılama gücünü değerlendirmek amacıyla yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması,

Banka, dönemselsel olarak oluşabilecek ek likidite ihtiyaçlarını karşılamak için, ana ortağı ile yapmış olduğu kullandırma garantisi verilen borçlanma anlaşması ile fonlama yapısını güçlendirmiştir.

## **Sermaye yeterlilik rasyosu ve Basel II**

Yasal otoritenin belirlediği %8 (+4) sermaye yeterliliği rasyosu limiti, bankamız uygulamasında %15 olarak belirlenmiştir.

Temmuz 2011 tarihinden bu yana BDDK direktifleri doğrultusunda Basel II kapsamında sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına başlanmış bulunmaktadır.

2011 yılında, 2009 yılından bu yana sürdürülmekte olan "sermaye yeterliliğinin içsel olarak değerlendirilmesi" çalışması yapılmış ve banka sermaye yeterliliği rasyosu, bankaya özgü risk yapısı dikkate alınarak tekrar hesaplanmıştır.

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

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

### **Fitch Ratings: Kasım 2011**

#### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

#### **Türk Parası Taahhütler**

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

### **Moody's Ratings: Nisan 2011**

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

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

	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
Toplam Aktifler	2.013.544	1.620.812	1.595.147	1.662.118	1.111.096
Toplam Nakdi Krediler	1.364.665	1.126.585	1.203.805	1.074.219	725.788
Finansal Kiralama Alacakları,net	1.118	7.120	9.273	18.830	32.474
Menkul Değerler (*)	182.229	115.177	105.318	90.742	112.105
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	135.683	163.943	116.072	314.805	126.201
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337.292	337.292	337.292	337.292	278.097
Toplam Özkaynaklar	459.976	465.160	445.308	467.430	355.957
Net Kar	1.525	21.453	26.686	33.515	27.034
Toplam Garanti ve Kefaletler	625.049	502.286	494.756	550.676	377.001
Banka Şube Sayısı	-	1	3	10	9
Banka Personel Sayısı	135	288	263	252	274

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

EK-1: Denetçi Raporu

EK-2: Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu

## BÖLÜM IV

### IV. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

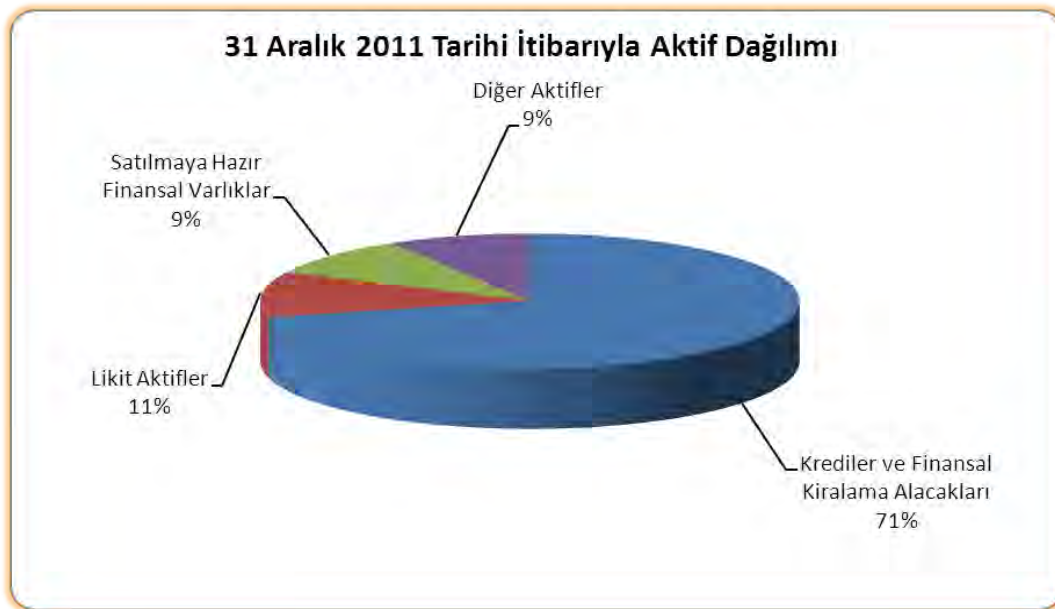
#### 1. Konsolide Finansal Bilgiler:

BankPozitif 2011 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur.

( Bin TL )	31.12.2011	31.12.2010	değişim %
Toplam Aktifler	2.071.432	1.703.548	22%
Krediler	1.471.824	1.150.173	28%
Finansal Kiralama Alacakları,net	1.151	7.385	-84%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	39.965	33.692	19%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194.891	128.240	52%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	225.527	269.819	-16%
Diğer Aktifler	138.074	114.239	21%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0%
Toplam Özkaynaklar	432.569	443.866	-3%
Net Dönem Karı	2.076	21.766	-90%
Toplam Garanti ve Kefaletler	646.515	515.284	25%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,34%	24,52%	
Konsolide Şube Sayısı	3	4	
Konsolide Personel Sayısı	323	526	

#### Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2011

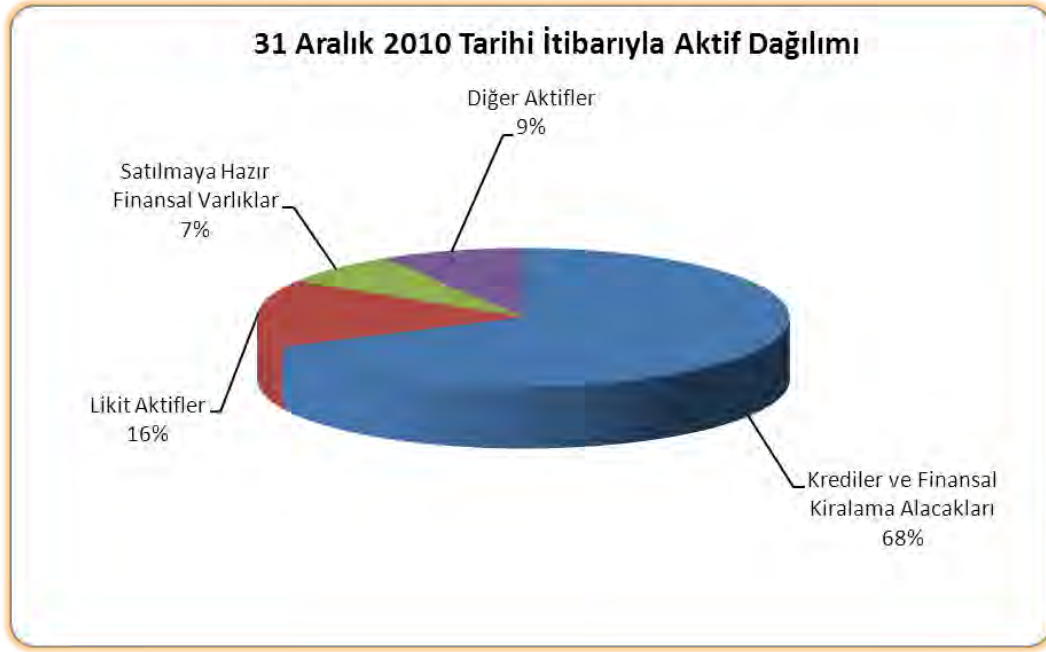
	Toplam Aktiflere	
	Bin TL	Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1.472.975	71%
Likit Aktifler	225.527	11%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194.891	9%
Diğer Aktifler	178.039	9%
	2.071.432	100%



**Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2010**

Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları  
Likit Aktifler  
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  
Diğer Aktifler

	Toplam Aktiflere
Bin TL	Oranı
1.157.558	68%
269.819	16%
128.240	7%
147.931	9%
<b>1.703.548</b>	<b>100%</b>





## 2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde anlaşmaya varılmıştır. 14 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve 21 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

### JSC BankPozitiv Kazakistan

BankPozitif'in, 21 Kasım 2007 tarihinde hisselerinin %100'ünü satın aldığı JSC BankPozitiv Kazakistan, BankPozitif'in yurt dışındaki ilk banka yatırımdır. BankPozitif bu satın alma için 56 milyon ABD doları tutarında ödeme yapmış ve satın alınanın hemen sonrasında JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 15 milyon ABD doları tutarında arttırılmıştır. Yatırımın toplam maliyeti, 70.5 milyon ABD Doları olarak gerçekleşmiş ve ana ortak bankanın 86.4 milyon TL'lik sermaye artışı ile fonlanmıştır. 2011 yılı Mart ayında 17.6 milyon ABD Doları ve Haziran ayında da 18.9 milyon ABD Doları olmak üzere ek sermaye artışları yapılmıştır. Kazakistan bankacılık sektörü içerisinde küçük ölçekli bir banka olarak faaliyetlerini sürdüren JSC BankPozitiv Kazakistan, kaliteli ve likit aktif yapısı, muhafazakar ve öngörülü yönetim anlayışı ile sektörde yer edinmiştir. JSC BankPozitiv Kazakistan, şubeleri aracılığıyla kurumsal ve bireysel müşterilerine her türlü bankacılık hizmetini sunmaktadır (kurumsal ve ticari krediler, tüketici kredileri, kredi kartları, mevduat ürünleri ve nakit yönetim hizmetleri). 31.12.2011 itibarıyla JSC BankPozitiv Kazakistan'ın aktif büyüklüğü 227,344 bin TL ve dönem karı da 628 bin TL olup, 3 şube ve 169 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

## 3. Konsolide Bağımsız Denetim Raporu:

Ekte sunulmuştur.

EK-3: Konsolide Bağımsız Denetim Raporu



## Yönetim Kurulu Denetçiler Raporu

### BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş. GENEL KURULU'NA

Sayın Hissedarlar,

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.' nin 2011 takvim yılına ait kanuni ve ticari defterlerini Türk Ticaret Kanunu' nun verdiği yetki ve görevler gözönüne alınarak muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak incelemiş bulunmaktayım.

Banka 2011 yılını 1,5 milyon TL net kar ile kapatmış ve aktif toplamı 2,014 milyon TL olarak gerçekleştirmiştir. 2011 yılı içerisinde 16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2010 yılı karından 4,084 bin TL tutarında brüt kar payı dağıtmıştır. Banka yönetim kurulu 2011 yılına ilişkin 1,585 bin TL tutarındaki başarı primi karşılığını 31.12.2011 tarihli mali tablolarda ayırmıştır.

Genel Kurula sunulan 31.12.2011 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilanço ve gelir tablosu anılan döneme ait gerçek faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

Genel Kurula sunulan bilanço ve gelir tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun ibrasına karar verilmesini arz ederim.

Saygılarımla,

Denetçi  
Nesrin KOÇU

BankPozitif

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

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



# **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

23 Şubat 2012

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 3  
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
Internet www.kpmg.com.tr

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 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 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama*


Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek 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 teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

### *Bağımsız Denetçi Görüşü*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal 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, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 23 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

  
Murat Alsan

Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YILSONU 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 yılsonu 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 AÇIKLAMALAR
- 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

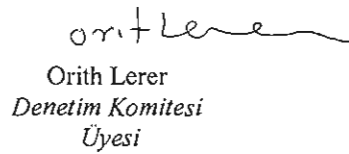
  
Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
H. Okan Balköse  
Genel Müdür

  
Mehmet Yalçın  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

  
Metin Topçuoğlu  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür

  
Halil Eralp  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
Orith Lerer  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrolde Sorumlu Yönetmen  
Telefon numarası : 0 216 538 27 32  
Faks numarası : 0 216 538 42 41

BankiPozitif

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 yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	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 (Finansal durum tablosu)	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin 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	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	46

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79
II. Bilanço sonrası hususlar	79

## YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2011
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: <a href="http://www.bankpozitif.com.tr">www.bankpozitif.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	: <a href="mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr">bilgi@bankpozitif.com.tr</a>

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

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

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Orith Lerer İlan Amir Kalman Schiff Hüseyin Fehmi Çubukçu Menashe Carmon Ehud Kaufman H. Okan Balköse	Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye, Denetim Komitesi Üyesi Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Lise Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Ender Kocabaş	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betoner Ayçe Şule Gürleyik Anil Gökalp	Bireysel Bankacılık Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler Kurumsal Pazarlama Bireysel Kredi ve Operasyon	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

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

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

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

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

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

### V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş <sup>(*)</sup>		
		Cari Dönem			Bağımsız denetimden geçmiş		
		31.12.2011			31.12.2010		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	5,758	93,741	99,499	8,110	96,552	104,662
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		659	-	659	2,149	-	2,149
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23,055	16,251	39,306	14,058	17,485	31,543
2.1.4 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 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III. BANKALAR</b>	(3)	26,114	10,070	36,184	33,638	3,663	37,301
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	21,980	-	21,980
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	14,975	-	14,975
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	7,005	-	7,005
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	172,218	9,352	181,570	105,773	7,255	113,028
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		172,218	-	172,218	105,773	-	105,773
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	9,352	9,352	-	7,255	7,255
<b>VI. KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	624,803	739,862	1,364,665	660,348	466,237	1,126,585
6.1 Krediler ve Alacaklar		591,046	739,862	1,330,908	628,723	466,237	1,094,960
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	2,359	2,359
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		591,046	739,862	1,330,908	628,723	463,878	1,092,601
6.2 Takipteki Krediler		66,391	-	66,391	62,964	-	62,964
6.3 Özel Karşılıklar		(32,634)	-	(32,634)	(31,339)	-	(31,339)
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	4,058	216,174	220,232	4,107	118,981	123,088
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	216,174	216,174	-	118,981	118,981
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,107	-	4,107
<b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(10)	-	1,118	1,118	1,860	5,260	7,120
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	1,150	1,150	2,758	5,505	8,263
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	(32)	(32)	(898)	(245)	(1,143)
<b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(12)	2,985	-	2,985	4,785	-	4,785
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(13)	2,277	-	2,277	2,733	-	2,733
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,277	-	2,277	2,733	-	2,733
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	5,969	-	5,969	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		5,969	-	5,969	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	29,445	-	29,445	2,738	-	2,738
18.1 Satış Amaçlı		29,445	-	29,445	838	-	838
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	1,900	-	1,900
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	2,650	26,985	29,635	3,639	39,461	43,100
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>899,991</b>	<b>1,113,553</b>	<b>2,013,544</b>	<b>865,918</b>	<b>754,894</b>	<b>1,620,812</b>

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2011	TP	YP	Toplam	TP	YP
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	1,015	40,984	41,999	2,514	18,870	21,384
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	1,240,133	1,240,133	362	806,575	806,937
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		78,772	-	78,772	37,233	-	37,233
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	17,482	-	17,482
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		78,772	-	78,772	19,751	-	19,751
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
<b>VI. FONLAR</b>		5,478	1,322	6,800	15,335	10,377	25,712
6.1 Müstakriz Fonları		5,478	1,322	6,800	15,335	10,377	25,712
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		5,711	47,275	52,986	10,046	46,746	56,792
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	3,596	1,782	5,378	2,129	26,003	28,132
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	18,952	-	18,952	16,615	-	16,615
12.1 Genel Karşılıklar		15,514	-	15,514	12,610	-	12,610
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,323	-	2,323	3,992	-	3,992
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,115	-	1,115	13	-	13
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	6,142	-	6,142	8,531	-	8,531
13.1 Cari Vergi Borcu		1,787	-	1,787	4,584	-	4,584
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		4,355	-	4,355	3,947	-	3,947
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	460,417	(441)	459,976	465,778	(618)	465,160
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		39,894	(441)	39,453	42,696	(618)	42,078
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,151	(441)	710	3,953	(618)	3,335
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)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		84,877	-	84,877	64,337	-	64,337
16.3.1 Yasal Yedekler		13,151	-	13,151	11,589	-	11,589
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		71,726	-	71,726	52,748	-	52,748
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(1,646)	-	(1,646)	21,453	-	21,453
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr /Zararı		(3,171)	-	(3,171)	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		1,525	-	1,525	21,453	-	21,453
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>682,489</b>	<b>1,331,055</b>	<b>2,013,544</b>	<b>712,859</b>	<b>907,953</b>	<b>1,620,812</b>

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (S. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2011			31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,189,137</b>	<b>1,629,201</b>	<b>2,818,338</b>	<b>1,215,745</b>	<b>1,529,885</b>	<b>2,745,630</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>143,295</b>	<b>481,754</b>	<b>625,049</b>	<b>110,513</b>	<b>391,773</b>	<b>502,286</b>
1.1 Teminat Mektupları		143,295	385,428	528,723	110,513	340,832	451,345
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,138	138,539	195,677	54,964	142,604	197,568
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,114	6,058	10,172	5,611	10,210	15,821
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		82,043	240,831	322,874	49,938	188,018	237,956
1.2 Banka Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>797,706</b>	<b>4,195</b>	<b>801,901</b>	<b>826,063</b>	<b>5,534</b>	<b>831,597</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		187	4,195	4,382	204	5,534	5,738
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	382	382	-	4,112	4,112
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3,813	3,813	31	1,422	1,453
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		187	-	187	173	-	173
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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		797,519	-	797,519	825,859	-	825,859
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		797,519	-	797,519	825,859	-	825,859
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>248,136</b>	<b>1,143,252</b>	<b>1,391,388</b>	<b>279,169</b>	<b>1,132,578</b>	<b>1,411,747</b>
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		248,136	1,143,252	1,391,388	279,169	1,132,578	1,411,747
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		55,133	55,285	110,418	4,727	5,547	10,274
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27,239	27,973	55,212	-	5,143	5,143
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,894	27,312	55,206	4,727	404	5,131
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		193,003	761,168	954,171	274,442	846,463	1,120,905
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		136,515	341,360	477,875	217,396	348,194	565,590
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		56,488	419,808	476,296	57,046	498,269	555,315
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		-	326,799	326,799	-	266,122	266,122
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	76,260	76,260	-	61,840	61,840
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	59,889	59,889	-	49,682	49,682
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	190,650	190,650	-	154,600	154,600
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	14,446	14,446
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	7,135	7,135
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	7,311	7,311
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)</b>		<b>1,500,300</b>	<b>3,168,062</b>	<b>4,668,362</b>	<b>1,462,562</b>	<b>2,956,544</b>	<b>4,419,106</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>97,667</b>	<b>443,713</b>	<b>541,380</b>	<b>37,402</b>	<b>80,319</b>	<b>117,721</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		145	-	145	533	-	533
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		30,499	17,006	47,505	28,641	238	28,879
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		67,023	426,707	493,730	8,228	80,081	88,309
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,402,633</b>	<b>2,724,349</b>	<b>4,126,982</b>	<b>1,425,160</b>	<b>2,876,225</b>	<b>4,301,385</b>
5.1 Menkul Kıymetler		2,188	-	2,188	177	-	177
5.2 Teminat Senetleri		78,930	803,759	882,689	131,760	908,103	1,039,863
5.3 Emtia		-	11,681	11,681	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		691,683	1,330,357	2,022,040	763,160	1,249,130	2,012,290
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		629,832	578,552	1,208,384	530,063	709,259	1,239,322
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	9,733	9,733
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2,689,437</b>	<b>4,797,263</b>	<b>7,486,700</b>	<b>2,678,307</b>	<b>4,486,429</b>	<b>7,164,736</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Yeniden düzenlenmiş <sup>(*)</sup>	
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2011	31.12.2010
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>137,056</b>	<b>125,836</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		124,306	111,107
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	154
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,247	306
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,284	647
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9,843	11,702
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		79	118
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		9,764	11,056
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	528
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		272	815
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		104	1,105
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>86,341</b>	<b>67,693</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66,836	56,069
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,352	1,225
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14,612	8,623
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	2,541	1,776
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]</b>		<b>50,715</b>	<b>58,143</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>14,056</b>	<b>15,799</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,117	16,601
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,508	6,196
4.1.2 Diğer	(12)	9,609	10,405
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,061	802
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		45	29
4.2.2 Diğer	(12)	1,016	773
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>(5,214)</b>	<b>14,157</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		1,210	8,621
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(30,471)	3,063
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		24,047	2,473
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>3,361</b>	<b>8,544</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>62,918</b>	<b>96,643</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(7,005)</b>	<b>(17,421)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(53,324)</b>	<b>(51,934)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>2,589</b>	<b>27,288</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(8)	<b>2,589</b>	<b>27,288</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>(1,064)</b>	<b>(5,835)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(700)	(2,348)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(364)	(3,487)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	(10)	<b>1,525</b>	<b>21,453</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>	(10)	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(11)	<b>1,525</b>	<b>21,453</b>
Hisse Başına Kar/Zarar		0.000	0.006

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

(Birim – Bin TL)

### IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız denetimden geçmiş	Yeniden düzenlenmiş <sup>(9)</sup>
		Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(3,281)	4,257
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	656	(521)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2,625)	3,736
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,525	21,453
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	951	146
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	574	21,307
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>(1,100)</b>	<b>25,189</b>

<sup>(9)</sup> Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme 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	Risikten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak	
I.	01.01.2010 – 31.12.2010																	
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2009)	337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	-	445,308
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	-	445,308
IV.	Dönem içindeki Değişimler																	
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,736	-	-	-	-	3,736
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	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 Ort. (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	21,453	-	-	-	-	-	-	-	21,453
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(26,686)	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(21,349)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Yeniden düzenlenmiş (*) Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)	337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	21,453	-	3,335	-	-	-	-	-	465,160

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar/ (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.	Toplam Özkaynak
<b>01.01.2011 – 31.12.2011</b>																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)	337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	21,453	-	3,335	-	-	-	465,160
<b>Dönem içindeki Değişimler</b>																
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,625)	-	-	-	-	(2,625)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	1,525	-	-	-	-	-	-	1,525
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	1,562	-	18,978	-	(21,453)	(3,171)	-	-	-	-	-	(4,084)
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,084)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(24,624)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	3,171	(3,171)	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	<b>-</b>	<b>13,151</b>	<b>-</b>	<b>71,726</b>	<b>-</b>	<b>1,525</b>	<b>(3,171)</b>	<b>710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>459,976</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>25,682</b>	<b>58,947</b>
1.1.1 Alınan Faizler		130,957	129,312
1.1.2 Ödenen Faizler		(84,505)	(66,841)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		16,061	14,780
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,734	14,561
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13,989	14,320
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26,202)	(22,990)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(8,877)	(251)
1.1.9 Diğer	(1)	(23,475)	(23,944)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>134,096</b>	<b>(105,482)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,506	1,721
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		8,115	(21,097)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(288,820)	43,089
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(9,978)	(27,165)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		429,833	(132,113)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(6,560)	30,083
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>159,778</b>	<b>(46,535)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(126,531)</b>	<b>(20,869)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(58,157)	(10,094)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,488	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,398)	(1,816)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7	1,271
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(153,883)	(70,632)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		86,412	38,775
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	21,627
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(54,084)</b>	<b>94,663</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	100,000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(50,000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(4,084)	(5,337)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>727</b>	<b>(473)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(20,110)</b>	<b>26,786</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>56,054</b>	<b>29,268</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>35,944</b>	<b>56,054</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2011 <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem 31.12.2010
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,589	27,288
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,064)	(5,835)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(700)	(2,348)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	(364)	(3,487)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>1,525</b>	<b>21,453</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	(1,562)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>1,525</b>	<b>19,891</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ <sup>(3)</sup>	-	4,084
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	4,084
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	-	18,978
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	(3,171)
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 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	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0.006
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	0.6
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

<sup>(1)</sup> Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

<sup>(2)</sup> Ertelemiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII).

<sup>(3)</sup> 16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

##### **I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

###### **a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 BDDK 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.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası (“TL”) 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 finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna 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 ile XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### c. Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Banka, cari dönemde 2010 yılı içerisinde hazırlanan finansal tablolarında tespit ettiği faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca ilgili finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 – Finansal Durum Tablosu	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	48,983	(5,883)	43,100
Aktif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
Ertelenmiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar / zararı	24,624	(3,171)	21,453
Özkaynaklar	468,331	(3,171)	465,160
Pasif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812

31 Aralık 2010 – Gelir Tablosu	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Verilen ücret ve komisyonlar	(824)	22	(802)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelenmiş vergi karşılığı	(4,280)	793	(3,487)
Dönem net kar / zararı	24,624	(3,171)	21,453

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi sonrasında 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %30.15'ten %30.32'ye yükselmiştir.

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

#### Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Banka, bilançosundaki 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 anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

#### **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi (devamı)**

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

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

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını 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 problemlili kredileri 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 Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 39,036 TL tutarındaki değerlendirme artışı, bağlı ortaklığın fonlamasında kullanılan borçlanmalarla ilgili ortaya çıkan aynı tutardaki kur farkı ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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

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. Bağlı ortaklıklar sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

### **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, faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmaları ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır.

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”) gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve 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. İlgili değerlendirme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) “Ticari Kar Zarar; Net” satırında sınıflandırılmaktadır.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

### **V. Faiz Gelir ve Giderine 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 tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka finansal varlıklarını “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Krediler ve diğer alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar” olarak sınıflandırmakta ve 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 kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden 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 2011 ve 31 Aralık 2010 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 Değerleme Farkları” 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

#### ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

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

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar 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.

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

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. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

### **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.

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

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

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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.

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

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

### **XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden 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.

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

### 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 amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır.

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 kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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, raporlama dönemi 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.

### 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 metot kullanarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

Çalışanlara sağlanan faydalardan doğan kısa vadeli yükümlülükler, iskonto edilmeksizin söz konusu hizmet çalışanlara sağlandıkça gelir tablosunda giderleştirilmektedir.

Raporlama dönemi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

### XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

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

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

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

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

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

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

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

Banka, 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 288 TL (31 Aralık 2010 – 988 TL cari vergi borcu) tutarındaki cari vergi borcu ve 110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi alacağı (31 Aralık 2010 – 154 TL ertelenmiş vergi alacağı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, 700 TL tutarındaki cari vergi geliri ve 44 TL ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

#### ***Transfer fiyatlandırması***

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

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

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

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

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

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

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

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

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

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. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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 2011 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %23.98 (31 Aralık 2010 – %30.32) 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>142,112</b>	-	<b>36,184</b>	<b>619,734</b>	<b>980,118</b>	<b>4,044</b>	<b>6,762</b>
Nakit Değerler	3	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	20	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	36,170	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	99,476	-	-	-	-	-	-
Krediler	34,097	-	-	577,592	619,646	4,044	6,762
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	33,757	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	1,013	65	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	24,023	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,547	-	14	41,129	45,131	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	220,232	-	-
Maddi Duran Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	31,652	-	-
Diğer Aktifler	5,969	-	-	-	5,612	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>7,966</b>	-	<b>58,024</b>	<b>5,547</b>	<b>356,350</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7,966	-	12,936	5,547	356,350	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	45,088	-	-	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>150,078</b>	-	<b>94,208</b>	<b>625,281</b>	<b>1,336,468</b>	<b>4,044</b>	<b>6,762</b>

<sup>(1)</sup> Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine esas Tutar (KRET)	1,687,541	1,242,283
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	103,675	103,013
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	182,463	179,600
Özkaynak	473,225	462,394
Özkaynak / (KRET + PRET+ORET) x 100	23.98	30.32

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,151	11,589
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,571	8,009
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,580
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71,726	52,748
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,726	52,748
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	(1,646)	21,453
Net Dönem Kârı	1,525	21,453
Geçmiş Yıllar Kârı	(3,171)	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	1,102	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	778	1,960
Peşin Ödenmiş Giderler (-) <sup>(1)</sup>	-	6,960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,277	2,733
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>457,313</b>	<b>450,172</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	15,514	12,610
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 Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	398	1,931
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	398	1,931
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)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15,912</b>	<b>14,541</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>473,225</b>	<b>464,713</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	<b>2,319</b>
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	2,319
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>473,225</b>	<b>462,394</b>

<sup>(1)</sup> BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, ana sermaye hesaplamasından çıkarılmış ve kredi riskine konu edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş finansal tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, borçlu ve kredi derecelerinin hesaplanması, proje finansmanlarında nakit akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır. Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, firmadan temin edilen denetlenmiş finansal 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 Banka'nın uğrayacağı zararı bertaraf edecek ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

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

#### Derecelendirme ve skrolama sisteminin oluşturulması

Banka, firmaların ve/veya grupların kredi değerliliklerini kendi bünyesinde geliştirmiş olduğu kredi derecelendirme sistemine göre değerlendirir. Kurumsal krediler, kalitatif ve kantitatif olmak üzere ikili bir değerlendirmeye tabi tutulmakta, kalitatif kısımda firmanın faaliyet gösterdiği sektöre ilişkin bilgilerin yanı sıra firmaların yönetimi, firma çalışma koşulları ve finansal verilerin içeriklerinin yorumlanmasına dayalı 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. Kalitatif ve kantitatif kriterler belirlenirken sektörel farklılıklar göz önüne alınmakta, farklı sektörler farklı kriterlere göre analiz edilmektedir.

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

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

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

2011 yılında "proje derecelendirme sistemi" geliştirilmiş ve uygulamaya alınmıştır.

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

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

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

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

#### **Kredi sınırları**

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık olarak izlenmektedir. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek/ tüzel kişi ve risk grubuna kullanılabilecek kredi tutarı özkaynakların belli bir oranı ile sınırlanmıştır. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

#### **Kredi kullandırılmalarında yapılan kontroller**

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

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan "önleyici kontroller" yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için) ve iç kontrol birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır. Belirlenmiş tutarın üzerindeki tüm kurumsal kredi kullandırılmaları, tutar sınırlaması olmaksızın satıcı otomasyon sistemi dışında kalan tüm bireysel kredi kullandırılmaları iç kontrolün uygunluğu dahilinde gerçekleştirilmektedir. 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.

#### **Kredi portföyünün izlenmesi**

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

Bu konulara ilişkin yoğunlaşma seviyelerinin incelenmesinde benimsenen metodoloji; uluslararası uygulamalar paralelinde banka ölçüm skalalarını geliştirmek, bilançonun kendi büyüklükleri içerisinde karşılaştırmalar yapmak ve sektör ortalamaları ve tarihsel gelişmeler bazında trend analizleri yapmak şeklindedir. Bazı alanlardaki yoğunlaşma seviyesinin ölçümünde Herfindahl-Hirschman (HHI) yoğunlaşma endeksi kullanılmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Kredilerin ürün, para birimi, borçlu/risk grubu, teminat, sektör, ülke, borçlu ve işlem derecesi, bazındaki yoğunlaşmaları izlenmekte ve gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Kredi portföyünün beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmakta ve ulaşılan kayıp tutarlarının, borçlu derecelerinin yükseltilmesi, teminatların güçlendirilmesi gibi faktörlerin iyileştirilmesi yoluyla azaltılması için politika kararları alınmaktadır. Kredi portföyüne muhtelif senaryolar uygulanarak, ulaşılan sonuçların net kar, özkaynak ve sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

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 kapsamda Banka yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle, ilgili bölümlerin talepleri doğrultusunda ve yönetim kurulu kararıyla limit tahsis etmektedir.

Ayrıca Risk Yönetimi Bölümü, kredi portföyünün bağımsız bir şekilde gözden geçirilmesi ve derecelerin atanmasında objektifliği ölçmek amacıyla, portföyün üç yıl içinde toplam %45'ini kapsayacak şekilde borçlu bazında değerlendirme raporları hazırlamaktadır. Bu raporlarla, hem banka kredi portföyünün kalitesinin, hem de süreçlerin objektifliğinin incelenmesi hedeflenmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %87'dir (31 Aralık 2010 – %80).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010 – %100).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %86'dır (31 Aralık 2010 – %81).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15,514 TL'dir (31 Aralık 2010 – 12,610 TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### a. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Standart Nitelikli Nakit Krediler</b>	<b>1,615,742</b>	<b>184,115</b>	<b>66</b>	<b>1,799,923</b>
Nakit	991,738	184,115	66	1,175,919
Gayri Nakit	624,004	-	-	624,004
<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>	<b>125,194</b>	<b>30,906</b>	<b>1,052</b>	<b>157,152</b>
Nakit	124,149	30,906	1,052	156,107
Gayri Nakit	1,045	-	-	1,045
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>52,254</b>	<b>14,137</b>	<b>-</b>	<b>66,391</b>
Nakit	52,254	14,137	-	66,391
Gayri Nakit	-	-	-	-
<b>Toplam nakit krediler</b>	<b>1,168,141</b>	<b>229,158</b>	<b>1,118</b>	<b>1,398,417</b>
<b>Toplam gayri nakit krediler</b>	<b>625,049</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>625,049</b>

<sup>(1)</sup> Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

KARŞILIK TÜRÜ	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer	Toplam
<b>Özel Karşılık</b>	<b>28,635</b>	<b>3,999</b>	<b>-</b>	<b>32,634</b>
Nakit	28,635	3,999	-	32,634
KARŞILIK TÜRÜ	I. Grup Krediler	II. Grup Krediler	Diğer	Toplam
<b>Genel Karşılık</b>	<b>11,673</b>	<b>3,007</b>	<b>834</b>	<b>15,514</b>
Nakit	10,622	3,002	-	13,624
Gayri Nakit Krediler	1,051	5	-	1,056
Diğer	-	-	834	834

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve Gayri Nakit Krediler<sup>(2)</sup></b>		
Nakit	36,644	11,696
İpotek	825,089	788,303
Rehin	143,385	109,252
Garanti	664,440	409,671
Çek / Senet / Temlik	97,976	122,753
Teminatsız	189,541	162,691
<b>Toplam</b>	<b>1,957,075</b>	<b>1,604,366</b>
<b>Takipteki Krediler</b>		
Nakit	-	-
İpotek	40,161	36,156
Rehin	3,799	11,909
Garanti	-	-
Çek / Senet / Temlik	-	-
Teminatsız	22,431	14,899
<b>Toplam</b>	<b>66,391</b>	<b>62,964</b>

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalama üstü	47.82	43.62
Ortalama	36.97	38.43
Ortalama altı	15.21	17.95
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler <sup>(1)</sup>		Diğer Krediler <sup>(2)</sup>	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	<b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>							
Özel Sektör	1,125,763	850,925	13,743	20,863	9,352	7,255	666,028	584,819
Kamu Sektörü	-	-	-	-	172,877	107,922	99,822	104,602
Bankalar	-	-	-	-	-	-	533,469	567,534
Bireysel Müşteriler	225,159	254,797	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,350,922</b>	<b>1,105,722</b>	<b>13,743</b>	<b>20,863</b>	<b>182,229</b>	<b>115,177</b>	<b>1,299,319</b>	<b>1,256,955</b>
<b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b>								
Yurtiçi	1,325,158	1,083,307	13,743	18,504	182,229	115,177	617,676	552,448
Avrupa Birliği Üyeleri	24,247	20,073	-	-	-	-	512,492	575,499
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	162,676	121,677
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	2,233	7,135
Diğer Ülkeler	1,517	2,342	-	2,359	-	-	4,242	196
<b>Toplam</b>	<b>1,350,922</b>	<b>1,105,722</b>	<b>13,743</b>	<b>20,863</b>	<b>182,229</b>	<b>115,177</b>	<b>1,299,319</b>	<b>1,256,955</b>

(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 ağırlıklandırılmadan içermektedir.

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

#### e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	1,693,264	280,608	483,336	4,058	1,525
Avrupa Birliği Ülkeleri	95,726	1,090,394	1,158	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	38	152,746	140,122	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,767	26,902	-	-	-
Diğer Ülkeler	1,517	2,918	433	216,174	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	220,232	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,013,544</b>	<b>1,553,568</b>	<b>625,049</b>	<b>220,232</b>	<b>1,525</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	1,436,598	309,497	381,381	4,107	21,453
Avrupa Birliği Ülkeleri	57,110	810,947	1,225	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	64	-	119,484	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,609	34,607	-	-	-
Diğer Ülkeler	2,343	588	196	118,981	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	123,088	13	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,620,812</b>	<b>1,155,652</b>	<b>502,286</b>	<b>123,088</b>	<b>21,453</b>

(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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	9,837	1.33	12	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	9,837	1.33	12	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	64,360	10.89	216,970	29.33	64,843	10.32	168,830	36.21
Madencilik ve Taşocakçılığı	85	0.01	22,984	3.11	176	0.03	67	0.01
İmalat Sanayi	18,202	3.08	110,874	14.99	33,865	5.39	84,995	18.23
Elektrik, Gaz, Su	46,073	7.80	83,112	11.23	30,802	4.90	83,768	17.97
İnşaat	79,081	13.38	183,920	24.86	102,245	16.26	111,287	23.87
Hizmetler	232,584	39.35	329,135	44.48	213,640	33.98	186,120	39.92
Toptan ve Perakende Ticaret	34,226	5.79	-	-	22,373	3.56	29,406	6.31
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,834	11.98	164,969	22.30	69,755	11.09	66,094	14.18
Ulaştırma ve Haberleşme	2,931	0.50	11,784	1.59	2,848	0.45	11,173	2.40
Mali Kuruluşlar	13,743	2.33	-	-	21,568	3.43	2,359	0.51
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	69,494	11.76	50,187	6.78	77,352	12.30	22,142	4.75
Serbest Meslek Hizmetleri	705	0.12	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	45	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40,651	6.88	102,195	13.81	19,699	3.14	54,946	11.77
Diğer <sup>(2)</sup>	215,021	36.37	-	-	247,983	39.44	-	-
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>591,046</b>	<b>100.00</b>	<b>739,862</b>	<b>100.00</b>	<b>628,723</b>	<b>100.00</b>	<b>466,237</b>	<b>100.00</b>

(1) Takipteki krediler hariç tutarlardır.

(2) 215,021 TL (31 Aralık 2010 – 247,983 TL) 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılması gereken sermaye, bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanarak elde edilen 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 nakit çıkışı tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte likiditeye sahip olmak, döviz pozisyonunu ve aktif pasifin faize duyarlılığını dengede tutmaktır.

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,896
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	334
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	4,064
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>8,294</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x VII)</b>	<b>103,675</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,022	6,374	4,230	7,146	7,816	6,579
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,930	4,158	1,085	1,118	1,760	402
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>6,952</b>	<b>10,532</b>	<b>5,315</b>	<b>8,264</b>	<b>9,576</b>	<b>6,981</b>

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

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
<b>TL Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(286)	%(0.17)	(220)	%(0.20)
+500 puan	(1,423)	%(0.82)	(1,090)	%(1.01)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(58)	%(0.62)	(132)	%(1.81)
+200 puan	(116)	%(1.25)	(261)	%(3.60)

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

### 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.

Yasal yükümlülük bulunmamakla birlikte ana ortak ve Banka’nın operasyonel risk uygulamaları doğrultusunda operasyonel risk sermaye yeterliliği Standart Yöntem ile de hesaplanmaktadır. Bu yöntemde, Operasyonel Riske Esas Tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının bankacılık faaliyetleri için uygulanan farklı katsayılarla çarpılması ve ortalamasının alınması ile bulunmaktadır.

Banka düşük operasyonel risk toleransına sahip olmakla beraber, kontrol fonksiyonunu güçlendirmek ve operasyonel kayıpları azaltmak için, operasyonel risklerin yönetimi ve ölçümü için Basel II tavsiyeleriyle uyumlu çalışmalar yapmaktadır. Bu çalışmalar şu şekilde özetlenebilir:

Operasyonel risk veri tabanında yer alan Banka ve iştiraklerine ilişkin olayların analizi yapılarak banka risk haritası çizilmekte, operasyonel riskin yönetilmesinde banka özelinde süreç iyileştirmeleri yapılmakta ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

“Risk Haritaları ve Dolandırıcılık ve Zimmet” çalışması ile belirlenen süreçlerdeki riskler oluşma sıklığı ve etkilerine göre değerlendirilerek, her biri için 1 ile 10 arasında risk skoru belirlenmekte, yüksek risk skorlu olanlar için ek kontrol gereksinimleri tartışılmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (devamı)

Anahtar Risk Göstergeleri sayısal değerleri toplanmakta ve trend analizleri yapılmaktadır. Toplanan veriler analiz edilerek “erken uyarı sinyalleri” olarak değerlendirilmektedir

Her bölüm mevcut faaliyetleri kapsamında maruz kalabileceği operasyonel kayıplar için yıllık limitler belirlemiştir. Belirlenmiş olan limitleri aşan operasyonel kayıplar incelemeye tabi tutulmaktadır.

Banka ve iştirakler bazında operasyonel risk ile ilgili konuların tartışılması amacıyla Operasyonel Risk Çalışma Grubu kurulmuş olup bu grup ilgili iş birimlerinden katılımcılarla periyodik olarak toplanmaktadır.

Banka operasyonel risk politika ve uygulamalarının her kademede içselleştirilerek risk kültürünün yerleşmesine katkıda bulunması amacıyla her bölüm/birimde görevli bir "Operasyonel Risk Sorumlusu" uygulaması bulunmaktadır.

Yukarıda bahsedilenlere ilave olarak, bankada 2009 yılından bu yana “içsel sermaye yeterliliği çalışması” yapılmakta olup, 2011 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka “sermayenin yeterliliğini” kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

2010 yılından bu yana yürürlükte olan “risk iştahı beyanı” 2011 yılında gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı beyanının amacı, bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif etmektir.

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

Temel Gösterge Yöntemi		2010	2009	2008
(I)	Net Faiz Gelirleri	58,143	85,681	92,981
(II)	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15,799	12,200	12,262
(III)	Temettüleri	-	-	-
(IV)	Ticari Kar/Zarar (Net)	14,157	11,223	(2,995)
(V)	Diğer Faaliyet Gelirleri	8,544	751	905
(VI)	SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	8,020	566	(60)
(VII)	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	7,953	457	677
(VIII)	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	7	78	-
(IX)	<b>Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>80,663</b>	<b>108,754</b>	<b>102,536</b>
(X)	<b>Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)</b>	<b>12,099</b>	<b>16,313</b>	<b>15,380</b>
(XI)	<b>Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması</b>	<b>14,597</b>		
(XII)	<b>Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)</b>	<b>182,463</b>		

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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 Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık yönetim kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Departmanı, 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 Banka yönetimine raporlanır.

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 36,676 TL'si (31 Aralık 2010 – 136,087 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 77,787 TL'si (31 Aralık 2010 – 145,512 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 41,111 TL net açık (31 Aralık 2010 – 9,425 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 3,723 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda, Banka 37,388 TL net açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011	31.12.2011
<b>ABD Doları</b>	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.9065
<b>Avro</b>	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4592
<b>Yen</b>	0.0241	0.0241	0.0242	0.0243	0.0245	0.0245
<b>CHF</b>	2.0072	2.0104	2.0138	2.0211	2.0148	2.0148

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	1.8577
<b>Avro</b>	2.4511
<b>Yen</b>	0.0238
<b>CHF</b>	1.9932

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	93,741	-	-	-	93,741
Bankalar	421	8,839	152	474	184	10,070
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9,352	-	-	-	9,352
Krediler <sup>(2)</sup>	253,431	691,740	20,186	7,979	135	973,471
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	216,174	-	-	-	216,174
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	21,730	2,632	18	-	-	24,380
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>275,582</b>	<b>1,022,478</b>	<b>20,356</b>	<b>8,453</b>	<b>319</b>	<b>1,327,188</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	141,905	1,098,228	-	-	-	1,240,133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	21,086	27,317	192	-	2	48,597
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	129	1,653	-	-	-	1,782
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>163,120</b>	<b>1,127,198</b>	<b>192</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1,290,512</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>112,462</b>	<b>(104,720)</b>	<b>20,164</b>	<b>8,453</b>	<b>317</b>	<b>36,676</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(150,552)</b>	<b>101,783</b>	<b>(20,140)</b>	<b>(8,438)</b>	<b>(440)</b>	<b>(77,787)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,622	309,125	16,894	1,692	-	369,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,174	207,342	37,034	10,130	440	447,120
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	136,082	349,867	-	-	-	485,949
<b>Önceki Dönem</b>						
Toplam Varlıklar	306,587	683,839	25,767	9,354	241	1,025,788
Toplam Yükümlülükler	115,258	774,322	82	13	26	889,701
Net Bilanço Pozisyonu	191,329	(90,483)	25,685	9,341	215	136,087
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(190,490)	80,594	(25,820)	(9,348)	(448)	(145,512)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,232	335,153	11,087	-	-	360,472
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204,722	254,559	36,907	9,348	448	505,984
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	125,747	271,560	-	-	-	397,307

(1) 16,251 TL (31 Aralık 2010 – 17,485 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 233,609 TL (31 Aralık 2010 – 292,982 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 3,723 TL (31 Aralık 2010 – 4,603 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 1,322 TL (31 Aralık 2010 – 10,377 TL) tutarında müstakriz fonları muhtelif borçlar kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(5) 40,984 TL (31 Aralık 2010 – 18,870 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Kur riskine duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar / Zarar	Özkaynak (*)	Kar / Zarar	Özkaynak (*)
ABD Doları	(294)	(294)	(989)	(989)
Avro	(3,809)	(3,809)	83	83
Diğer	(8)	(8)	(37)	(37)
<b>Toplam</b>	<b>(4,111)</b>	<b>(4,111)</b>	<b>(943)</b>	<b>(943)</b>

(\*) Kar / zarar etkisini de içermektedir.

### 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 yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. 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 volatilitelerini yansıttıkları ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### VI. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	99,499	99,499
Bankalar	29,597	-	-	-	-	6,587	36,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,174	3,725	20,226	13,164	676	-	39,965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	55,158	76,020	50,392	-	-	-	181,570
Verilen Krediler	357,013	66,339	302,531	550,761	54,264	33,757	1,364,665
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	47	1,049	22	-	-	290,543	291,661
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>443,989</b>	<b>147,133</b>	<b>373,171</b>	<b>563,925</b>	<b>54,940</b>	<b>430,386</b>	<b>2,013,544</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	78,772
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	3,225	-	13,353	22,195	-	21,013	59,786
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2,406	100,000	-	-	102,406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	179,860	142,138	366,299	551,836	-	-	1,240,133
Diğer Yükümlülükler	1,752	97	1,077	39,073	-	490,448	532,447
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>185,868</b>	<b>219,976</b>	<b>383,135</b>	<b>713,104</b>	<b>-</b>	<b>511,461</b>	<b>2,013,544</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	258,121	-	-	-	54,940	-	313,061
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(72,843)	(9,964)	(149,179)	-	(81,075)	(313,061)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	21,232	41,069	21,417	106,734	729	-	191,181
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(1,719)	(89)	(38,537)	(149,251)	-	-	(189,596)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>277,634</b>	<b>(31,863)</b>	<b>(27,084)</b>	<b>(191,696)</b>	<b>55,669</b>	<b>(81,075)</b>	<b>1,585</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,985 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,277 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 29,635 TL tutarındaki diğer aktifler, 220,232 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 5,969 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyeleri ve 29,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 459,976 TL tutarındaki özkaynaklar, 18,952 TL tutarındaki karşılıklar, 5,378 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 6,142 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0.17	0.91	-	-	8.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.03
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	8.15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	9.12
Verilen Krediler	7.60	7.35	6.06	7.64	15.36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.94	6.16	-	-	3.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.38
Muhtelif Borçlar	3.44	5.04	-	-	5.84
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.52

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### VI. Faiz Oram 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	104,662	104,662
Bankalar	34,327	-	-	-	-	2,974	37,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,449	56,181	42,441	6,957	-	-	113,028
Verilen Krediler	201,698	114,168	249,625	471,511	57,958	31,625	1,126,585
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	143,584	183,564
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>269,812</b>	<b>178,413</b>	<b>299,822</b>	<b>531,050</b>	<b>58,870</b>	<b>282,845</b>	<b>1,620,812</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	37,233
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	45,976	793	1,556	6,266	-	27,913	82,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,353	70,502	35,820	672,262	-	-	806,937
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	494,475	539,822
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>112,901</b>	<b>74,861</b>	<b>118,227</b>	<b>792,435</b>	<b>-</b>	<b>522,388</b>	<b>1,620,812</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	156,911	103,552	181,595	-	58,870	-	500,928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(239,543)	(500,928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>172,414</b>	<b>148,886</b>	<b>181,530</b>	<b>(312,877)</b>	<b>59,877</b>	<b>(239,543)</b>	<b>10,287</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 4,785 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,733 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 123,088 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 2,738 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini ve diğer aktiflerin 10,240 TL tutarındaki kısmını içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 465,160 TL tutarındaki özkaynaklar, 16,615 TL tutarındaki karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 4,169 TL tutarındaki kısmı ve 8,531 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 25,712 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	-	0.45	-	-	6.39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8.79
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	12.48
Verilen Krediler	8.35	7.54	5.96	7.47	15.60
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.05	7.05	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.02
Muhtelif Borçlar	3.11	2.31	-	-	5.22
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.73

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

	Portföy değerindeki değişim/Toplam Özkaynak (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Uygulanan Stres</b>		
<b>TL Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%(0.61)	%(0.84)
-100 puan	%0.64	%0.88
+500 puan	%(2.79)	%(3.83)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%0.01	%1.04
-100 puan	%(0.15)	%(1.11)

### 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 bölünmeler 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, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

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

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

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

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

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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	Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23	99,476	-	-	-	-	-	99,499
Bankalar	29,511	6,673	-	-	-	-	-	36,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,174	3,275	20,020	13,820	676	-	39,965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	45,437	27,741	14,798	85,847	7,747	-	181,570
Verilen Krediler	-	63,884	83,131	368,332	745,539	70,022	-	1,330,908
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	24,875	6,084	295	-	-	294,164	325,418
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>29,534</b>	<b>242,519</b>	<b>120,231</b>	<b>403,445</b>	<b>845,206</b>	<b>78,445</b>	<b>294,164</b>	<b>2,013,544</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,090	206,415	403,470	610,191	13,967	-	1,240,133
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	-	78,772
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	2,406	100,000	-	-	102,406
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	14,694	9,544	-	13,353	22,195	-	-	59,786
Diğer Yükümlülükler	-	6,985	97	1,161	39,073	-	485,131	532,447
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15,725</b>	<b>100,360</b>	<b>206,512</b>	<b>420,390</b>	<b>771,459</b>	<b>13,967</b>	<b>485,131</b>	<b>2,013,544</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>13,809</b>	<b>142,159</b>	<b>(86,281)</b>	<b>(16,945)</b>	<b>73,747</b>	<b>64,478</b>	<b>(190,967)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	56,313	218,944	84,973	333,172	683,464	72,017	171,929	1,620,812
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	485,725	1,620,812
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,904)</b>	<b>145,748</b>	<b>62,602</b>	<b>159,667</b>	<b>(122,334)</b>	<b>72,017</b>	<b>(313,796)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Cari dönemde, bilanço yapılandırılan aktif hesaplardan 2,985 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,277 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 220,232 TL tutarındaki bağı ortaklıklar, 5,468 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 33,757 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 29,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırılan pasif hesaplardan 753 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,514 TL tutarındaki genel karşılıklar, 1,115 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 3,418 TL tutarındaki kısmı, 4,355 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 459,976 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	277	318	148	213
En Yüksek (%)	590	581	274	316
En Düşük (%)	113	178	97	141

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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
<b>Cari Dönem</b>								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1,240,133	1,339,764	-	6,543	210,225	444,293	664,340	14,363
İhraç Edilen Menkul kıymetler	102,406	120,160	-	-	-	10,080	110,080	-
Para Piyasalarına Borçlar	78,772	78,795	1,031	77,764	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	59,786	63,097	14,694	9,580	-	13,554	25,269	-
<b>Toplam</b>	<b>1,481,097</b>	<b>1,601,816</b>	<b>15,725</b>	<b>93,887</b>	<b>210,225</b>	<b>467,927</b>	<b>799,689</b>	<b>14,363</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	806,937	933,546	-	15,348	17,720	132,114	768,364	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	154,316	186,256	-	-	3,008	63,088	120,160	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	37,233	37,233	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	82,504	82,944	22,984	51,031	806	1,550	6,573	-
<b>Toplam</b>	<b>1,080,990</b>	<b>1,239,979</b>	<b>60,217</b>	<b>66,379</b>	<b>21,534</b>	<b>196,752</b>	<b>895,097</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL (31 Aralık 2010 – 25,712 TL) tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi "nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" içerisindeki "türev işlemlere ilişkin bilgiler" dipnotunda sunulmuştur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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 (rayiç değeri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar hariç). Defter değeri, ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21,980	-	21,980
Bankalar	36,184	37,301	36,184	37,301
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181,570	113,028	181,570	113,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	39,965	33,692	39,965	33,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,364,665	1,126,585	1,508,720	1,264,284
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,118	7,120	1,093	7,604
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	41,999	21,384	41,999	21,384
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	1,318,905	844,170	1,414,841	954,349
İhraç Edilen Menkul Değerler	102,406	154,316	101,158	162,497
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	59,786	82,504	62,788	82,740

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL (31 Aralık 2010 – 25,712 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181,570	-	-	181,570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	659	39,306	-	39,965
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	220,232	220,232
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>182,229</b>	<b>39,306</b>	<b>220,232</b>	<b>441,767</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	41,999	-	41,999
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>41,999</b>	<b>-</b>	<b>41,999</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	113,028	-	-	113,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	118,981	118,981
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>115,177</b>	<b>31,543</b>	<b>118,981</b>	<b>265,701</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,384	-	21,384
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>21,384</b>	<b>-</b>	<b>21,384</b>

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

### X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	11,273	89,521	36,262	137,056
Faiz Giderleri	(84,811)	(1,530)	-	(86,341)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	53,006	(38,668)	(14,338)	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(20,532)</b>	<b>49,323</b>	<b>21,924</b>	<b>50,715</b>
Net Komisyon Gelirleri	(563)	10,673	3,946	14,056
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	(5,919)	(510)	5	(6,424)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,210	-	-	1,210
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	588	876	1,897	3,361
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(25,216)</b>	<b>60,362</b>	<b>27,772</b>	<b>62,918</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,116)	(4,023)	(1,866)	(7,005)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(16,906)	(9,987)	(26,431)	(53,324)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(43,238)</b>	<b>46,352</b>	<b>(525)</b>	<b>2,589</b>
Vergi Karşılığı	7,965	(9,132)	103	(1,064)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(35,273)</b>	<b>37,220</b>	<b>(422)</b>	<b>1,525</b>
<b>Aktifler</b>	<b>706,496</b>	<b>1,078,088</b>	<b>228,960</b>	<b>2,013,544</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,476,544</b>	<b>69,986</b>	<b>7,038</b>	<b>1,553,568</b>

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

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

<sup>(3)</sup> 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Toplam</b>
Faiz Gelirleri	12,889	74,089	38,858	125,836
Faiz Giderleri	(66,175)	(1,508)	(10)	(67,693)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	47,872	(32,846)	(15,026)	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(5,414)</b>	<b>39,735</b>	<b>23,822</b>	<b>58,143</b>
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	15,799
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	5,958	(430)	8	5,536
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	7,896	725	-	8,621
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	5,937	1,179	1,428	8,544
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>13,799</b>	<b>51,540</b>	<b>31,304</b>	<b>96,643</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(685)	(14,871)	(1,865)	(17,421)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(12,482)	(10,141)	(29,311)	(51,934)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>632</b>	<b>26,528</b>	<b>128</b>	<b>27,288</b>
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	(5,835)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>439</b>	<b>20,913</b>	<b>101</b>	<b>21,453</b>
<b>Aktifler</b>	<b>481,976</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>1,620,812</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,057,019</b>	<b>82,399</b>	<b>16,234</b>	<b>1,155,652</b>

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

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

<sup>(3)</sup> 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

###### a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	24	108
TCMB	5,755	93,741	8,086	96,444
Diğer	3	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,758</b>	<b>93,741</b>	<b>8,110</b>	<b>96,552</b>

###### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	4	16	2	13
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	5,751	93,725	8,084	96,431
<b>Toplam</b>	<b>5,755</b>	<b>93,741</b>	<b>8,086</b>	<b>96,444</b>

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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	163	2	-	22
Swap İşlemleri	22,892	15,848	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	-	-	4
Opsiyonlar	-	401	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,055</b>	<b>16,251</b>	<b>14,058</b>	<b>17,485</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			659	2,149
<i>Borsada İşlem Gören</i>			659	2,149
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>			-	-
Değer Azalma Karşılığı			-	-
<b>Toplam</b>			<b>659</b>	<b>2,149</b>

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	26,114	10,070	33,638	3,663
<i>Yurtiçi</i>	26,114	7,420	33,638	2,040
<i>Yurtdışı</i>	-	2,650	-	1,623
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,114</b>	<b>10,070</b>	<b>33,638</b>	<b>3,663</b>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	380	219	-	-
ABD, Kanada	2,232	1,397	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	38	7	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,650</b>	<b>1,623</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	38,348	-	44,879	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,348</b>	<b>-</b>	<b>44,879</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,759	-	20,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>78,759</b>	<b>-</b>	<b>20,304</b>	<b>-</b>

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	181,570	113,028
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>181,570</i>	<i>113,028</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>181,570</b>	<b>113,028</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	114,685	-	98,277
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	114,685	-	98,277
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	5	-
<b>Toplam</b>	-	<b>114,685</b>	<b>5</b>	<b>98,277</b>

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 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
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	1,175,853	-	114,395	40,660
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	54,223	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	13,743	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	25,764	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	184,115	-	30,595	311
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	898,008	-	83,800	40,349
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,175,853</b>	<b>-</b>	<b>114,395</b>	<b>40,660</b>

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
<b>Nakdi Krediler</b>				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	207,559	-	1,693	553
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	207,559	-	1,693	553
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	968,294	-	112,702	40,107
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	968,294	-	112,702	40,107
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,175,853</b>	<b>-</b>	<b>114,395</b>	<b>40,660</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>13,614</b>	<b>167,085</b>	<b>180,699</b>
Konut Kredisi	-	7,206	7,206
Taşıt Kredisi	-	390	390
İhtiyaç Kredisi	1,344	24,656	26,000
Diğer	12,270	134,833	147,103
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>34,322</b>	<b>34,322</b>
Konut Kredisi	-	30,986	30,986
Taşıt Kredisi	-	144	144
İhtiyaç Kredisi	-	120	120
Diğer	-	3,072	3,072
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,614</b>	<b>201,407</b>	<b>215,021</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	-	<b>285</b>	<b>285</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	285	285
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>685</b>	<b>685</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	685	685
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>970</b>	<b>970</b>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,330,908	1,094,960
<b>Toplam</b>	<b>1,330,908</b>	<b>1,094,960</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,305,144	1,070,186
Yurtdışı Krediler	25,764	24,774
<b>Toplam</b>	<b>1,330,908</b>	<b>1,094,960</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	2,359
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2,359</b>

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	316	89
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	453	915
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,865	30,335
<b>Toplam</b>	<b>32,634</b>	<b>31,339</b>

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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	104	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	104	76
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	61	64	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	61	64	44
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,662</b>	<b>3,648</b>	<b>57,654</b>
Dönem İçinde İntikal	19,521	101	510
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	7,155	3,253
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(8,752)	(4,332)	(40)
Dönem İçinde Tahsilat	(7,974)	(3,281)	(2,734)
Aktiften Silinen	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4,457</b>	<b>3,291</b>	<b>58,643</b>
Özel Karşılık	(316)	(453)	(31,865)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,141</b>	<b>2,838</b>	<b>26,778</b>

<sup>(1)</sup> 2,716 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>4,141</b>	<b>2,838</b>	<b>26,778</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,445	3,271	57,749
Özel Karşılık Tutarı	(315)	(450)	(31,467)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,130	2,821	26,282
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	12	20	894
Özel Karşılık Tutarı	(1)	(3)	(398)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	11	17	496
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1,573</b>	<b>2,733</b>	<b>27,319</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,637	3,590	56,164
Özel Karşılık Tutarı	(89)	(912)	(29,637)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,548	2,678	26,527
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	25	58	1,490
Özel Karşılık Tutarı	-	(3)	(698)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	55	792

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine 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.

### 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	41,439
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları <sup>(1)</sup>	-	(6,280)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(21,627)
Diğer Menkul Kıymet Portföyelerine Transfer Edilenler	-	(13,532)
Değer Azalış Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> (6,227) TL tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

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

### 7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,357	3,761	3,890	8	-	197	301	-

Banka'nın %97.00 oranında sahip olduğu Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye neticesinde Banka'ya 12 TL nakit girişi olmuştur.

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv Kazakistan	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.	227,344	142,002	7,177	7,289	803	628	446	216,174

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

10 Mart 2011 tarihinde JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 2,555,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 17,563,759 tam ABD Doları tutarında ve 24 Haziran 2011 tarihinde 2,755,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 18,863,403 tam ABD Doları tutarında artırılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>118,981</b>	<b>108,367</b>
Dönem İçi Hareketler	97,193	10,614
Alışlar <sup>(1)</sup>	58,157	10,094
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar <sup>(2)</sup>	-	(1,900)
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(3)</sup>	39,036	3,105
Değer Azalma Karşılıkları <sup>(4)</sup>	-	(685)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>216,174</b>	<b>118,981</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

<sup>(1)</sup> Sermaye artırım tutarlarını içermektedir.

<sup>(2)</sup> Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defter değerini içermektedir.

<sup>(3)</sup> Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

<sup>(4)</sup> Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için ayırdığı değer azalma karşılığıdır.

Banka'nın bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 14 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve 21 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar finansal tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	216,174	118,981
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-

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	1,150	1,118	5,670	5,065
1 - 4 Yıl Arası	-	-	2,593	2,055
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,150</b>	<b>1,118</b>	<b>8,263</b>	<b>7,120</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	4,199	70	12,842	17,111
Birikmiş Amortisman	-	(3,497)	(70)	(8,759)	(12,326)
Net Defter Değeri	-	<b>702</b>	-	<b>4,083</b>	<b>4,785</b>
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	702	-	4,083	4,785
İktisap Edilenler	-	-	-	1,011	1,011
Elden Çıkarılanlar, net	-	(6)	-	(601)	(607)
Amortisman Bedeli	-	(357)	-	(1,847)	(2,204)
Dönem Sonu Maliyet	-	4,152	70	11,968	16,190
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	(3,813)	(70)	(9,322)	(13,205)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	-	<b>339</b>	-	<b>2,646</b>	<b>2,985</b>

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,733	4,018
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,387	1,019
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(123)	(158)
Tükenme Payları	(1,720)	(2,146)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>2,277</b>	<b>2,733</b>

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 4,355 TL (31 Aralık 2010 – 3,947 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

### **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 29,445 TL (31 Aralık 2010 – 2,738 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda durdurulan faaliyetlere sınıflanan Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışının 17 Ocak 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmasından sonra, hisse devri 21 Şubat 2011 tarihindeki 1,476 TL tutarındaki net aktif değeri üzerinden gerçekleşmiştir. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar finansal tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

#### **17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 29,635 TL (31 Aralık 2010 – 43,100 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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	-	158	-	7
Swap İşlemleri	1,015	40,826	2,514	18,679
Futures İşlemleri	-	-	-	184
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>	<b>2,514</b>	<b>18,870</b>

#### 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	-	9,175	362	6,669
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,230,958	-	799,906
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>

#### b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	210,922	362	84,843
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,029,211	-	721,732
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>

#### 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 Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, şubeleri ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,655 TL (31 Aralık 2010 – 2,819 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

### 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	10,622	8,590
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,007	2,074
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,051	795
Diğer	834	1,151
<b>Toplam</b>	<b>15,514</b>	<b>12,610</b>

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde ödeme vadesi uzatılan ve detayları aşağıda verilen krediler için Banka, 293 TL ilave genel karşılık ayırmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>
İlk kez ödeme planında değişiklik yapılan	24	5,921	-	-
İkinci kez ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
Üçüncü kez ve daha fazla sayıda ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24</b>	<b>5,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Kredi reeskont bakiyeleri dahil tutarlardır.

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 – 563 TL).

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13 TL (31 Aralık 2010 – 13 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	150	141
Dönem içi değişim	(37)	9
<b>Toplam</b>	<b>113</b>	<b>150</b>

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

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,102 TL tutarında (31 Aralık 2010 – Yoktur) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde 1,102 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 2,924 TL).

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	-	2,924
Menkul Sermaye İradı Vergisi	101	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	31	18
BSMV	796	884
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	63	65
Diğer	366	404
<b>Toplam</b>	<b>1,357</b>	<b>4,297</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	190	127
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	200	133
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	13	9
İşsizlik Sigortası – İşveren	27	18
<b>Toplam</b>	<b>430</b>	<b>287</b>

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,355 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 3,947 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	41,999	8,400	21,384	4,277
Çalışan Hakları Karşılığı	2,323	465	3,992	798
Mali Zarar	17,136	3,427	-	-
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	550	110	772	154
Muhtemel Risk Karşılığı	1,102	220	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	5,225	1,045	2,633	527
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	226	45	-	-
Diğer	4,261	852	195	39
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>72,822</b>	<b>14,564</b>	<b>28,976</b>	<b>5,795</b>
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(54,505)	(10,901)	(15,469)	(3,094)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	(1,158)	(232)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(38,905)	(7,781)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(1,187)	(237)	(536)	(107)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(94,597)</b>	<b>(18,919)</b>	<b>(48,706)</b>	<b>(9,742)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu, net</b>	<b>(21,775)</b>	<b>(4,355)</b>	<b>(19,730)</b>	<b>(3,947)</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(3,947)</b>	<b>(614)</b>
Ertelenmiş Vergi Gideri	(364)	(3,487)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(44)	154
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(4,355)</b>	<b>(3,947)</b>

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihine kadar kullanabileceği vergiden indirilecek 17,136 TL tutarında mali zararı bulunmaktadır.

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

### 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.

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

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

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol</b>				
<b>Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	-	-	-	-
<i>Değerleme Farkı</i>	-	-	-	-
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>1,151</b>	<b>(441)</b>	<b>3,953</b>	<b>(618)</b>
<i>Değerleme Farkı</i>	<i>1,151</i>	<i>(441)</i>	<i>3,953</i>	<i>(618)</i>
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,151</b>	<b>(441)</b>	<b>3,953</b>	<b>(618)</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 3,813 TL (31 Aralık 2010 – 1,453 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 382 TL (31 Aralık 2010 – 4,112 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri ve 187 TL (31 Aralık 2010 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

b) 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 2011 tarihi itibarıyla toplam 528,723 TL (31 Aralık 2010 – 451,345 TL) tutarında teminat mektubu, 858 TL (31 Aralık 2010 – Yoktur) tutarında kabul kredisi ve 95,468 TL (31 Aralık 2010 – 50,941 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39,803	21,928
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	39,803	21,928
Diğer Gayrinakdi Krediler	585,246	480,358
<b>Toplam</b>	<b>625,049</b>	<b>502,286</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,905	2.73	-	-	3,080	2.79	5,565	1.42
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	3,905	2.73	-	-	3,080	2.79	5,565	1.42
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	42,720	29.81	162,112	33.65	37,899	34.29	151,145	38.58
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	39,166	27.33	123,367	25.61	14,454	13.08	72,486	18.50
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	3,554	2.48	38,745	8.04	23,445	21.21	78,659	20.08
İnşaat	36,253	25.30	23,093	4.79	25,723	23.28	17,503	4.47
Hizmetler	60,417	42.16	296,549	61.56	43,811	39.64	217,560	55.53
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	27,742	19.36	55,348	11.49	16,621	15.04	10,607	2.71
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,406	3.77	-	-	5,635	5.10	-	0.02
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	8	0.01	56,176	11.66	12	0.01	45,894	11.71
<i>Mali Kuruluşlar</i>	24,073	16.80	169,747	35.24	17,157	15.52	142,870	36.47
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	930	0.65	7,530	1.56	678	0.61	6,289	1.61
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	2,258	1.57	7,748	1.61	3,708	3.36	11,900	3.03
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>143,295</b>	<b>100.00</b>	<b>481,754</b>	<b>100.00</b>	<b>110,513</b>	<b>100.00</b>	<b>391,773</b>	<b>100.00</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	142,711	384,967	584	461
Aval ve Kabul Kredileri	-	858	-	-
Akreditifler	-	95,468	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>142,711</b>	<b>481,293</b>	<b>584</b>	<b>461</b>

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,200,738	1,257,147	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	110,418	10,274	-	-
Futures Para İşlemleri	954,171	1,120,905	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	14,446	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	136,149	111,522	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	190,650	154,600	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	190,650	154,600	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>1,391,388</b>	<b>1,411,747</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>1,391,388</b>	<b>1,411,747</b>	-	-

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, 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, swap future ve opsiyon işlemleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS 39 uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmemekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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.

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Vadeli Alım Taahhütü	Vadeli Satım Taahhütü
<b>Cari dönem</b>												
<b>31 Aralık 2011</b>												
TL	27,239	27,894	136,515	56,488	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	662	79	308,463	207,263	190,650	-	76,260	-	-	-	-	-
CHF	38	-	16,856	37,034	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	440	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	27,235	27,233	14,387	164,941	-	-	-	-	-	-	-	-
KZT	-	-	-	-	-	-	-	59,889	-	-	-	-
Yen	38	-	1,654	10,130	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>55,212</b>	<b>55,206</b>	<b>477,875</b>	<b>476,296</b>	<b>190,650</b>	<b>-</b>	<b>76,260</b>	<b>59,889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>												
<b>31 Aralık 2010</b>												
TL	-	4,727	217,396	57,046	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	3,761	-	324,257	254,559	154,600	-	61,840	-	7,135	-	1,083	1,083
CHF	214	-	10,873	36,907	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-
AVRO	1,168	404	13,064	204,318	-	-	-	-	-	-	973	973
KZT	-	-	-	-	-	-	-	49,682	-	-	-	-
Yen	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	6,863	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,143</b>	<b>5,131</b>	<b>565,590</b>	<b>555,315</b>	<b>154,600</b>	<b>-</b>	<b>61,840</b>	<b>49,682</b>	<b>7,135</b>	<b>7,311</b>	<b>2,056</b>	<b>2,056</b>

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2011</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	55,212	-	-	-	-	55,212
Forward Sözleşmeleri – Satım	55,206	-	-	-	-	55,206
Swap Sözleşmeleri – Alım	75,587	79,241	95,992	222,267	4,788	477,875
Swap Sözleşmeleri – Satım	75,139	76,393	74,985	245,721	4,058	476,296
Futures İşlemleri – Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri – Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Alım	-	-	76,260	-	-	76,260
Opsiyonlar – Satım	-	-	59,889	-	-	59,889
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	190,650	-	190,650
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>261,144</b>	<b>155,634</b>	<b>307,126</b>	<b>658,638</b>	<b>8,846</b>	<b>1,391,388</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

### 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP <sup>(2)</sup>	YP	TP <sup>(2)</sup>	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	20,855	7,645	18,410	8,051
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	51,787	42,438	57,550	24,908
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,581	-	2,188	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74,223</b>	<b>50,083</b>	<b>78,148</b>	<b>32,959</b>

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

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

#### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	1	4
Yurtiçi Bankalardan	1,227	17	276	10
Yurtdışı Bankalardan	1	2	4	11
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,228</b>	<b>19</b>	<b>281</b>	<b>25</b>

#### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	73	6	118	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,197	567	9,523	1,533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	478	50
<b>Toplam</b>	<b>9,270</b>	<b>573</b>	<b>10,119</b>	<b>1,583</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	44	509

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	190	66,646	171	55,898
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	149	118	37	12
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	41	66,528	134	55,886
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190</b>	<b>66,646</b>	<b>171</b>	<b>55,898</b>

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

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

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

### c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	14,612	8,623

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>369,009</b>	<b>307,775</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,297	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	91,152	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	276,560	229,794
<b>Zarar</b>	<b>(374,223)</b>	<b>(293,618)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(87)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(121,623)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(252,513)	(227,321)
<b>Toplam</b>	<b>(5,214)</b>	<b>14,157</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 33,146 TL (31 Aralık 2010 - 2,613 TL kar)'dır.

### 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 1,703 TL tutarında geçmiş yıllar özel karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 113 TL tutarındaki genel karşılık, 1,372 TL tutarında özel karşılık ve 5,625 TL tutarındaki muhtemel risk karşılığı iptallerinden kaynaklanan gelirler TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,998	16,728
III. Grup Kredi ve Alacaklar	437	349
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	342	103
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2,219	16,276
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,904	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1,102	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	685
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	685
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	8
<b>Toplam</b>	<b>7,005</b>	<b>17,421</b>

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	23,924	22,992
Çalışan Hakları Gideri	545	728
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,804	3,223
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,843	2,206
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	911	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,395	15,553
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,655	2,819
Bakım ve Onarım Giderleri	166	220
Reklam ve İlan Giderleri	1,137	909
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	11,437	11,605
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	432	-
Diğer <sup>(2)</sup>	7,470	7,205
<b>Toplam</b>	<b>53,324</b>	<b>51,934</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 6,046 TL tutarında program destek gideri, 1,898 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 537 TL tutarında aydınlatma gideri, 512 TL tutarında seyahat giderleri ve 495 TL tutarında genel taşıma aracı gideri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 3,483 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 2,128 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 733 TL tutarında ekspertiz giderleri ve 457 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı bir önceki yıl karına göre %91 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %13, karşılık gideri %60, net ücret ve komisyon gelirleri %11 azalmış, faaliyet giderleri ise %3 oranında artmıştır.

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

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 700 TL (31 Aralık 2010 – 2,348 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 364 TL'dir (31 Aralık 2010 – 3,487 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %93 azalmıştır.

### 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.

### 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
<b>Diğer Faiz Giderleri</b>		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,529	1,524
Diğer Faiz Giderleri	1,012	252
	<b>2,541</b>	<b>1,776</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kredi Aracılık Komisyonu	8,553	8,357
Diğer	1,056	2,048
	<b>9,609</b>	<b>10,405</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	375	336
Diğer	641	437
<b>Toplam</b>	<b>1,016</b>	<b>773</b>



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

### **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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 “Diğer” kalemi içerisindeki 23,475 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 - 23,944 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki azalış” kalemi içerisindeki 6,560 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 – 30,083 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış” kalemi içerisindeki 9,978 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 – 27,165 TL azalış) 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
<b>Nakit</b>	<b>147</b>	<b>136</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>132</i>	<i>110</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>15</i>	<i>15</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>59,281</b>	<b>31,404</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>37,301</i>	<i>10,600</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>21,980</i>	<i>20,804</i>
<b>Toplam</b>	<b>59,428</b>	<b>31,540</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(3,291)	(2,268)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(83)	(4)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>56,054</b>	<b>29,268</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>23</b>	<b>147</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>-</i>	<i>132</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>20</i>	<i>15</i>
<i>Diğer</i>	<i>3</i>	<i>-</i>
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>36,184</b>	<b>59,281</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>36,184</i>	<i>37,301</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>-</i>	<i>21,980</i>
<b>Toplam</b>	<b>36,207</b>	<b>59,428</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(249)	(3,291)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(14)	(83)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>35,944</b>	<b>56,054</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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	2,359	620	-	98,277	-	196
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	44	-	-	357	-	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	8,408	927	4,291	93,330	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,359	620	-	98,277	-	196
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	509	5	302	329	-	1

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 384 TL (31 Aralık 2010 – 1,005 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine dönem içerisinde ödenen faiz giderleri 1 TL (31 Aralık 2010 – 780 TL)'dir. Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2010 – 15 TL). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 252,600 TL (31 Aralık 2010 – 69,966 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 7,033 TL (31 Aralık 2010 – 4,151 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

##### 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 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(4)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### VIII. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı 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	-	135			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

#### 2. Bankanın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

2011 yılı içerisinde 1 şube kapatılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a) Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

##### Fitch Ratings: Kasım 2011

###### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

###### **Türk Parası Taahhütler**

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

##### Moodys Ratings: Nisan 2011

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

#### II. Bilanço Sonrası Hususlar

Banka, 14 Şubat 2012 tarihinde 50 milyon TL nominal değerli, 18 ay vadeli, 6 ayda bir sabit faiz ödemeli tahvillerin nitelikli yatırımcılara satışını tamamlamıştır. İlgili tahviller 20 Şubat 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın Tahvil ve Bono Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların, Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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

Banka'nın, 15 Şubat 2011 tarihinde sunulan, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal tablolarda tespit edilen faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca ilgili finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara ve finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

15 Şubat 2011 tarihinde sunulan olumlu bağımsız denetim raporumuz TMS 8 kapsamında yapılan düzeltmeler sonrasında değişmemiştir.

	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Bilanço</b>			
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	48,983	(5,883)	43,100
Aktif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
Ertelemiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar/zararı	24,624	(3,171)	21,453
Özkaynaklar	468,331	(3,171)	465,160
Pasif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
<b>Gelir tablosu</b>			
Verilen ücret ve komisyonlar	(824)	22	(802)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelemiş vergi karşılığı	(4,280)	793	(3,487)
Dönem net kar/zararı	24,624	(3,171)	21,453
Hisse başına kar/zarar	0.007	(0.001)	0.006
<b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir / gider kalemleri</b>			
Dönem karı / zararı	24,624	(3,171)	21,453
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar /zarar	28,360	(3,171)	25,189
<b>Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi</b>			
Sermaye yeterliliği standart oranına baz özkaynak	459,682	2,712	462,394
Sermaye yeterliliği standart oranı	% 30.15	% 0.17	% 30.32

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yayımlanan	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,254	3,795	5,572	19,240	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	149,467	189,447
Toplam Varlıklar	267,893	178,413	299,822	531,050	58,870	288,728	1,624,776
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	498,439	543,786
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	526,352	1,624,776
Bilançodaki Uzun Pozisyon	154,992	103,552	181,595	-	58,870	-	499,009
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(237,624)	(499,009)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>170,495</b>	<b>148,886</b>	<b>181,530</b>	<b>(312,877)</b>	<b>59,877</b>	<b>(237,624)</b>	<b>10,287</b>

Yeniden Düzenlenmiş	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	143,584	183,564
Toplam Varlıklar	269,812	178,413	299,822	531,050	58,870	282,845	1,620,812
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	494,475	539,822
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	522,388	1,620,812
Bilançodaki Uzun Pozisyon	156,911	103,552	181,595	-	58,870	-	500,928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(239,543)	(500,928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>172,414</b>	<b>148,886</b>	<b>181,530</b>	<b>(312,877)</b>	<b>59,877</b>	<b>(239,543)</b>	<b>10,287</b>

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

Yayımlanan	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	2,254	3,713	3,505	21,389	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	-	3,899	1,681	3,864	33,816	-	177,812	221,072
Toplam Varlıklar	56,313	217,025	84,973	333,172	683,464	72,017	177,812	1,624,776
Diğer Yükümlülükler	-	6,967	4,527	28,696	13,907	-	489,689	543,786
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	489,689	1,624,776
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,904)</b>	<b>143,829</b>	<b>62,602</b>	<b>159,667</b>	<b>(122,334)</b>	<b>72,017</b>	<b>(311,877)</b>	<b>-</b>

Yeniden Düzenlenmiş	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	4,173	3,713	3,505	21,389	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	-	3,899	1,681	3,864	33,816	-	171,929	215,189
Toplam Varlıklar	56,313	218,944	84,973	333,172	683,464	72,017	171,929	1,620,812
Diğer Yükümlülükler	-	6,967	4,527	28,696	13,907	-	485,725	539,822
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	485,725	1,620,812
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(3,904)</b>	<b>145,748</b>	<b>62,602</b>	<b>159,667</b>	<b>(122,334)</b>	<b>72,017</b>	<b>(313,796)</b>	<b>-</b>

#### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Yayımlanan	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	29,624	-	31,773
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	29,624	118,981	263,782
<b>Yeniden Düzenlenmiş</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	31,543	118,981	265,701

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar**

Yayımlanan	Hazine ve		Bireysel Bankacılık	Toplam
	Aktif	Pasif Yönetimi		
Net Komisyon Gelirleri	(600)	10,331	6,046	15,777
Net Kambiyo Kar/Zararı	9,944	(430)	8	9,522
Toplam Faaliyet Gelirleri	17,763	51,540	31,304	100,607
Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,596	26,528	128	31,252
Vergi Karşılığı	(986)	(5,615)	(27)	(6,628)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	3,610	20,913	101	24,624
<b>Aktifler</b>	<b>485,940</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>1,624,776</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,057,812</b>	<b>82,399</b>	<b>16,234</b>	<b>1,156,445</b>

Yeniden Düzenlenmiş	Hazine ve		Bireysel Bankacılık	Toplam
	Aktif	Pasif Yönetimi		
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	15,799
Net Kambiyo Kar/Zararı	5,958	(430)	8	5,536
Toplam Faaliyet Gelirleri	13,799	51,540	31,304	96,643
Vergi Öncesi Kar/Zarar	632	26,528	128	27,288
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	(5,835)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	439	20,913	101	21,453
<b>Aktifler</b>	<b>481,976</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>1,620,812</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,057,019</b>	<b>82,399</b>	<b>16,234</b>	<b>1,155,652</b>

**Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler**

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	22
Swap İşlemleri	14,058	15,540	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	4	-	4
Opsiyonlar	-	-	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,058</b>	<b>15,566</b>	<b>14,058</b>	<b>17,485</b>



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	2,633	527
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>26,343</b>	<b>5,268</b>	<b>28,976</b>	<b>5,795</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(29,624)	(5,925)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(3,786)	(757)	(536)	(107)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(50,037)</b>	<b>(10,008)</b>	<b>(48,706)</b>	<b>(9,742)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b>	<b>(23,694)</b>	<b>(4,740)</b>	<b>(19,730)</b>	<b>(3,947)</b>

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(614)</b>	<b>(614)</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(4,280)	(3,487)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	154	154
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)</b>	<b>(4,740)</b>	<b>(3,947)</b>

**Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar**

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Kar</b>	<b>307,775</b>	<b>307,775</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,631	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69,350	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	229,794	229,794
<b>Zarar</b>	<b>(289,632)</b>	<b>(293,618)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(62,301)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(227,321)	(227,321)
<b>Toplam</b>	<b>18,143</b>	<b>14,157</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	358	336
Diğer	437	437
<b>Toplam</b>	<b>795</b>	<b>773</b>

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal tablolardaki yeniden düzenleme III. Bölüm I.c notunda açıklanmıştır.



# **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

19 Mart 2012

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu  
ve 90 sayfa konsolide finansal tablolar ve  
dipnotlarından oluşmaktadır.*



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 3  
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
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") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide 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 ve 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### *Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama*

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı 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 istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

### *Bağımsız Denetçi Görüşü*

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 19 Mart 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Aİsan

*Sorumlu Ortak, Başdenetçi*



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları  
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul  
Telefon numarası : 0 216 538 25 25  
Faks numarası : 0 216 538 42 41  
Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr  
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 yılsonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


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


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

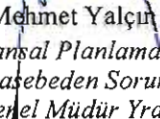
**Bağlı Ortaklıklar**


**1. JSC BankPozitiv Kazakistan**


Bu raporda yer alan konsolide 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 belirtilmedikçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


  
Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
H. Okan Balköse  
Genel Müdür

  
Mehmet Yalçın  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

  
Metin Topçuoğlu  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür

  
Hâşim Eralp  
Denetim/Komitesi  
Başkanı

  
Orith Lerer  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrolde Sorumlu Yönetmen  
Telefon numarası : 0 216 538 27 32  
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.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Konsolide 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.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	46
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	47

## BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
----	--	----

## YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2011
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: <a href="http://www.bankpozitif.com.tr">www.bankpozitif.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	: <a href="mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr">bilgi@bankpozitif.com.tr</a>

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

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

2009 yılı içerisinde Tarshish, Ana ortaklık Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Ana ortaklık Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Orith Lerer İlan Amir Kalman Schiff Hüseyin Fehmi Çubukçu Menashe Carmon Ehud Kaufman H. Okan Balköse	Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye, Denetim Komitesi Üyesi Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Lise Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Ender Kocabaş	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betonur Ayçe Şule Gürleyik Anıl Gökalp	Bireysel Bankacılık Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler Kurumsal Pazarlama Bireysel Kredi ve Operasyon	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

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

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

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

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş <sup>(*)</sup>			
		Cari Dönem			Bağımsız denetimden geçmiş			
		31.12.2011			Önceki Dönem			
		31.12.2011			31.12.2010			
KONSOLİDE AKTİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	5,758	173,265	179,023	8,110	191,906	200,016
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		659	-	659	2,149	-	2,149
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23,055	16,251	39,306	14,058	17,485	31,543
2.1.4	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	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(3)	26,114	20,390	46,504	33,639	14,184	47,823
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	21,980	-	21,980
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	14,975	-	14,975
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	7,005	-	7,005
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	172,218	22,673	194,891	105,773	22,467	128,240
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		172,218	-	172,218	105,773	-	105,773
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	22,673	22,673	-	22,467	22,467
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	(5)	624,803	847,021	1,471,824	660,348	489,825	1,150,173
6.1	Krediler ve Alacaklar		591,046	840,867	1,431,913	628,723	485,096	1,113,819
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		591,046	840,867	1,431,913	628,723	485,096	1,113,819
6.2	Takipteki Krediler		66,391	16,552	82,943	62,964	12,845	75,809
6.3	Özel Karşılıklar		(32,634)	(10,398)	(43,032)	(31,339)	(8,116)	(39,455)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	28	28	-	23	23
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	28	28	-	23	23
9.2.1	Mali İştirakler		-	28	28	-	23	23
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	4,058	-	4,058	4,107	-	4,107
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,107	-	4,107
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İS ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	1,151	1,151	1,860	5,525	7,385
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	1,200	1,200	2,758	5,855	8,613
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(49)	(49)	(898)	(330)	(1,228)
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	2,985	5,960	8,945	4,785	5,414	10,199
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	2,277	47,962	50,239	2,733	39,079	41,812
15.1	Şerefiye		-	46,745	46,745	-	37,906	37,906
15.2	Diğer		2,277	1,217	3,494	2,733	1,173	3,906
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	5,969	2,522	8,491	-	2,786	2,786
17.1	Cari Vergi Varlığı		5,969	96	6,065	-	622	622
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	2,426	2,426	-	2,164	2,164
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	29,445	4,382	33,827	4,779	4,476	9,255
18.1	Satış Amaçlı		29,445	4,382	33,827	838	4,476	5,314
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	3,941	-	3,941
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	2,650	29,836	32,486	3,639	42,418	46,057
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>899,991</b>	<b>1,171,441</b>	<b>2,071,432</b>	<b>867,960</b>	<b>835,588</b>	<b>1,703,548</b>

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş <sup>(*)</sup>		
		Cari Dönem			Bağımsız denetimden geçmiş		
		31.12.2011			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	81,875	81,875	-	94,329	94,329
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	25	25	-	426	426
1.2 Diğer		-	81,850	81,850	-	93,903	93,903
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	1,015	40,984	41,999	2,514	18,870	21,384
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	-	1,240,133	1,240,133	362	806,575	806,937
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		78,772	-	78,772	37,233	-	37,233
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	17,482	-	17,482
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		78,772	-	78,772	19,751	-	19,751
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
<b>VI. FONLAR</b>		5,461	1,312	6,773	15,317	10,334	25,651
6.1 Müstakriz Fonları		5,461	1,312	6,773	15,317	10,334	25,651
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		5,711	47,275	52,986	10,046	46,746	56,792
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	3,596	4,359	7,955	2,129	30,510	32,639
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(7)	18,952	887	19,839	16,615	3,193	19,808
12.1 Genel Karşılıklar		15,514	753	16,267	12,610	3,110	15,720
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,323	134	2,457	3,992	83	4,075
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,115	-	1,115	13	-	13
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	6,123	-	6,123	8,531	-	8,531
13.1 Cari Vergi Borcu		1,787	-	1,787	4,584	-	4,584
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		4,336	-	4,336	3,947	-	3,947
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	2,062	-	2,062
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	2,062	-	2,062
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	460,417	(27,846)	432,571	465,793	(21,927)	443,866
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		39,894	(44,044)	(4,150)	42,696	(12,980)	29,716
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,151	(440)	711	3,953	(605)	3,348
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)		-	(43,604)	(43,604)	-	(12,375)	(12,375)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		84,877	25,834	110,711	66,202	1,240	67,442
16.3.1 Yasal Yedekler		13,151	-	13,151	11,755	-	11,755
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		71,726	-	71,726	54,447	-	54,447
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	25,834	25,834	-	1,240	1,240
16.4 Kâr veya Zarar		(1,646)	(9,636)	(11,282)	19,603	(10,187)	9,416
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(3,171)	(10,187)	(13,358)	(1,568)	(10,782)	(12,350)
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		1,525	551	2,076	21,171	595	21,766
16.4.3 Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>682,453</b>	<b>1,388,979</b>	<b>2,071,432</b>	<b>714,918</b>	<b>988,630</b>	<b>1,703,548</b>

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### II. KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2011			31.12.2010			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5. Bölüm-III)						
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,189,137</b>	<b>1,691,930</b>	<b>2,881,067</b>	<b>1,217,816</b>	<b>1,549,556</b>	<b>2,767,372</b>
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>143,295</b>	<b>503,220</b>	<b>646,515</b>	<b>112,584</b>	<b>402,700</b>	<b>515,284</b>
1.1	Teminat Mektupları		143,295	406,894	550,189	112,584	351,759	464,343
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,138	138,539	195,677	54,964	142,604	197,568
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,114	6,058	10,172	5,611	10,210	15,821
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		82,043	262,297	344,340	52,009	198,945	250,954
1.2	Banka Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
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	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>797,706</b>	<b>45,458</b>	<b>843,164</b>	<b>826,063</b>	<b>14,278</b>	<b>840,341</b>
2.1	Cayılabilir Taahhütler		187	2,870	3,057	204	7,303	7,507
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	382	382	-	4,112	4,112
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		-	-	-	31	1,422	1,453
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütleri		187	-	187	173	-	173
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	2,488	2,488	-	1,769	1,769
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		797,519	42,588	840,107	825,859	6,975	832,834
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		797,519	42,588	840,107	825,859	6,975	832,834
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>248,136</b>	<b>1,143,252</b>	<b>1,391,388</b>	<b>279,169</b>	<b>1,132,578</b>	<b>1,411,747</b>
3.1	Risikten 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		248,136	1,143,252	1,391,388	279,169	1,132,578	1,411,747
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		55,133	55,285	110,418	4,727	5,547	10,274
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27,239	27,973	55,212	-	5,143	5,143
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,894	27,312	55,206	4,727	404	5,131
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		193,003	761,168	954,171	274,442	846,463	1,120,905
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		136,515	341,360	477,875	217,396	348,194	565,590
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		56,488	419,808	476,296	57,046	498,269	555,315
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	326,799	326,799	-	266,122	266,122
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	76,260	76,260	-	61,840	61,840
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	59,889	59,889	-	49,682	49,682
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	190,650	190,650	-	154,600	154,600
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	14,446	14,446
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	7,135	7,135
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	7,311	7,311
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1,500,300</b>	<b>3,420,670</b>	<b>4,920,970</b>	<b>1,463,283</b>	<b>3,097,815</b>	<b>4,561,098</b>
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>		<b>97,667</b>	<b>443,713</b>	<b>541,380</b>	<b>37,476</b>	<b>80,319</b>	<b>117,795</b>
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		145	-	145	607	-	607
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		30,499	17,006	47,505	28,641	238	28,879
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		67,023	426,707	493,730	8,228	80,081	88,309
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,402,633</b>	<b>2,976,957</b>	<b>4,379,590</b>	<b>1,425,807</b>	<b>3,017,496</b>	<b>4,443,303</b>
5.1	Menkul Kıymetler		2,188	-	2,188	824	-	824
5.2	Teminat Senetleri		78,930	952,370	1,031,300	131,760	970,768	1,102,528
5.3	Emtia		-	35,164	35,164	-	3,223	3,223
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		691,683	1,369,823	2,061,506	763,160	1,274,036	2,037,196
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		629,832	619,600	1,249,432	530,063	759,736	1,289,799
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	9,733	9,733
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>			<b>2,689,437</b>	<b>5,112,600</b>	<b>7,802,037</b>	<b>2,681,099</b>	<b>4,647,371</b>	<b>7,328,470</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Yeniden düzenlenmiş (*)	
		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2011	31.12.2010
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>144,301</b>	<b>131,345</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		130,280	115,736
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	154
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,660	628
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,318	651
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,646	12,206
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		79	118
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,567	11,560
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	528
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		293	865
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		104	1,105
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>87,017</b>	<b>68,716</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		469	859
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66,847	56,217
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,352	1,225
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14,612	8,623
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	2,737	1,792
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]</b>		<b>57,284</b>	<b>62,629</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>17,149</b>	<b>17,658</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,929	19,059
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,136	6,355
4.1.2 Diğer	(12)	12,793	12,704
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,780	1,401
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		45	29
4.2.2 Diğer	(12)	1,735	1,372
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>4</b>	<b>20</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>(1,405)</b>	<b>17,137</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		1,210	8,621
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(30,471)	3,063
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		27,856	5,453
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>6,757</b>	<b>14,884</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>79,789</b>	<b>112,328</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(7,544)</b>	<b>(19,779)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(68,895)</b>	<b>(64,063)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3,350</b>	<b>28,486</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(8)	<b>3,350</b>	<b>28,486</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>(1,274)</b>	<b>(6,019)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(8,507)	(2,969)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		7,233	(3,050)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	(10)	<b>2,076</b>	<b>22,467</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	<b>1,250</b>
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		-	1,250
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		-	<b>1,955</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	1,955
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(8)	-	<b>(705)</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	-	<b>4</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	4
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>	(10)	-	<b>(701)</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(11)	<b>2,076</b>	<b>21,766</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2,076	21,766
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0.001	0.006

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

(Birim - Bin TL)

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

	Yeniden düzenlenmiş (*)	
	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(3,293)	7,374
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(6,635)	(3,378)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	656	(521)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(9,272)	3,475
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,076	21,766
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	951	146
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	1,125	21,620
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)</b>	<b>(7,196)</b>	<b>25,241</b>

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhracı 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	
																				Ödenmiş Sermaye
<b>01.01.2010 – 31.12.2010</b>																				
I.																				
	Dönem Başı Bakiyesi (31.12.2009)	337,292	18,622	20,121	-	9,686	-	35,167	(971)	17,745	(3,409)	(400)	-	-	(9,891)	-	423,962	-	423,962	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	9,686	-	35,167	(971)	17,745	(3,409)	(400)	-	-	(9,891)	-	423,962	-	423,962	
<b>Dönem içindeki Değişimler</b>																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,748	-	-	-	-	3,748	-	3,748	
VI.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,484)	-	(2,484)	-	(2,484)	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,484)	-	(2,484)	-	(2,484)	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	2,211	-	-	-	-	-	-	-	2,211	-	2,211	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	21,766	-	-	-	-	-	-	21,766	-	21,766	
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(17,745)	(8,941)	-	-	-	-	-	(5,337)	-	(5,337)	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	(5,337)	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(12,408)	(8,941)	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Yeniden düzenlenmiş (*)</b>																				
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)</b>		337,292	18,622	20,121	-	11,755	-	54,447	1,240	21,766	(12,350)	3,348	-	-	(12,375)	-	443,866	-	443,866	

(\*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kıtları	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.	Aznlık Payları Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>I.</b>																				
	01.01.2011 – 31.12.2011																			
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)	337,292	18,622	20,121	-	11,755	-	54,447	1,240	21,766	(12,350)	3,348	-	-	(12,375)	-	443,866	-	443,866	
<b>II.</b>	Dönem içindeki Değişimler																			
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,637)	-	-	-	-	(2,637)	-	(2,637)	
<b>IV.</b>	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,229)	-	(31,229)	-	(31,229)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,229)	-	(31,229)	-	(31,229)	
<b>V.</b>	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII.</b>	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII.</b>	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	24,594	
<b>IX.</b>	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	(166)	-	(1,699)	-	282	1,568	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)	
<b>X.</b>	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI.</b>	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XII.</b>	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIII.</b>	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XIV.</b>	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XV.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVI.</b>	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XVII.</b>	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,076	-	-	-	-	-	-	2,076	-	2,076	
<b>XVIII.</b>	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	1,562	-	18,978	-	(22,048)	(2,576)	-	-	-	-	-	(4,084)	-	(4,084)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,084)	-	(4,084)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(25,219)	595	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	3,171	(3,171)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>																			
	<b>(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	<b>-</b>	<b>13,151</b>	<b>-</b>	<b>71,726</b>	<b>25,834</b>	<b>2,076</b>	<b>(13,358)</b>	<b>711</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(43,604)</b>	<b>-</b>	<b>432,571</b>	<b>-</b>	<b>432,571</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>26,455</b>	<b>58,354</b>
1.1.1 Alınan Faizler		138,117	135,186
1.1.2 Ödenen Faizler		(85,181)	(67,865)
1.1.3 Alınan Temettüleri		4	20
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		19,154	16,639
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		8,058	15,036
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,445	16,531
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(33,732)	(29,218)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(8,877)	(251)
1.1.9 Diğer	(1)	(29,533)	(27,724)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>52,511</b>	<b>(75,671)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,506	1,721
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		7,092	(20,757)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(356,755)	48,579
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(6,771)	(28,345)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(401)	(154)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(12,053)	29,823
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		429,833	(139,736)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(9,940)	33,198
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>78,966</b>	<b>(17,317)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(63,522)</b>	<b>(15,320)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		1,488	5
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,942)	(2,140)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7	218
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(220,302)	(108,911)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		158,227	73,881
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	21,627
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(54,084)</b>	<b>94,663</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	100,000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(50,000)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(4,084)	(5,337)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>1,472</b>	<b>(759)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(37,168)</b>	<b>61,267</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>160,117</b>	<b>98,850</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>122,949</b>	<b>160,117</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem <sup>(2)</sup> 31.12.2011	Önceki Dönem 31.12.2010
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI <sup>(1)</sup></b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,589	27,288
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(1,064)	(5,835)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(700)	(2,348)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	(364)	(3,487)
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>1,525</b>	<b>21,453</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	(1,562)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>1,525</b>	<b>19,891</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ <sup>(4)</sup>	-	4,084
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	4,084
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	-	18,978
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	(3,171)
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 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	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0.006
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	0.6
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

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

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

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

<sup>(4)</sup> 16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (Birim - Bin TL)

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

##### **I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

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

Ana ortaklık Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37 ve 38’inci maddeler hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 düzenlenmektedir.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançoadaki varlık ve yükümlülükler ile raporlama dönemi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

##### c. Önceki dönem konsolide finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Grup, cari dönemde 2010 yılı içerisinde hazırlanan konsolide finansal tablolarında tespit ettiği faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 8”) uyarınca ilgili konsolide finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 - Bilanço	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	51,940	(5,883)	46,057
Aktif toplamı	1,707,512	(3,964)	1,703,548
Ertelenmiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar / zararı	24,937	(3,171)	21,766
Özkaynaklar	447,037	(3,171)	443,866
Pasif toplamı	1,707,512	(3,964)	1,703,548

31 Aralık 2010 – Gelir tablosu	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Verilen ücret ve komisyonlar	(1,423)	22	(1,401)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelenmiş vergi karşılığı	(3,843)	793	(3,050)
Dönem net kar / zararı	24,937	(3,171)	21,766

Önceki dönem konsolide finansal tabloların yeniden düzenlenmesi sonrasında 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı konsolide bazda %24.36’dan %24.53’e yükselmiştir.

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

##### Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

Ana ortaklık Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Ana ortaklık Banka likidite ve faiz oranı 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.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

(Birim - Bin TL)

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

### **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi (devamı)**

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

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

Ana ortaklık 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**

Grubun 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 gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana ortaklık Banka'nın diğer bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 17 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve devir işlemi 21 Şubat 2011 tarihinde tamamlanmıştır. Bu nedenle Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi ilişikte karşılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2010 tarihli konsolide finansal tablolarda "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar ve borçlara" sınıflanmıştır. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (devamı)

#### Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
JSC BankPozitiv	Almaata, Kazakistan

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

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

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

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

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

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve 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. İlgili değerlendirme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) “Ticari Kar Zarar, Net” satırında sınıflandırılmaktadır.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Grup, 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.

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderine 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2011 ve 2010 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 Değerleme Farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

##### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (devamı)

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

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

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

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

##### ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar 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.

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

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. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

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

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Grubun portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleimde, “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.

Grup’un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. Grubun maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Ana ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitif'den kaynaklanan 46,745 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesinin 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 finansal tablolara yansıtılmaktadır.

#### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

#### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri 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 amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve 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, raporlama dönemi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

#### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

İlişikteki finansal tablolarda, Grup aktüeryal metod kullanarak “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

Çalışanlara sağlanan faydalardan doğan kısa vadeli yükümlülükler, iskonto edilmeksizin söz konusu hizmet çalışanlara sağlandıkça gelir tablosunda giderleştirilmektedir.

Raporlama dönemi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

##### *Kurumlar Vergisi*

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

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

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

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

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Bankanın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv’in Kazakistan’daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20’dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

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

Grup, 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

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

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

##### *Verginin finansal tablolarda gösterimi*

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 10,613 TL (31 Aralık 2010 – 2,106 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı ve 10,791 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2010 – 2,940 TL vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, 8,507 TL tutarındaki cari vergi geliri ve 7,851 TL ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

##### ***Transfer fiyatlandırması***

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

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

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

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

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

Grubun hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

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

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

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

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %18.34 (31 Aralık 2010 – %24.53) 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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Ana ortaklık Banka						Risk Ağırlıkları <sup>(1)</sup>						Konsolide					
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200				
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>																		
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>142,112</b>	-	<b>36,184</b>	<b>619,734</b>	<b>980,118</b>	<b>4,044</b>	<b>6,762</b>	<b>147,712</b>	-	<b>45,381</b>	<b>626,871</b>	<b>952,163</b>	<b>4,973</b>	<b>8,065</b>				
Nakit Değerler	3	-	-	-	-	-	-	3,081	-	-	-	-	-	-				
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	20	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	73,910	-	-				
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	36,170	-	-	-	-	-	-	45,367	-	1,109	-	-				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Zorunlu Karşılıklar <sup>(1)</sup>	99,476	-	-	-	-	-	-	99,476	-	-	-	2,536	-	-				
Krediler	34,097	-	-	577,592	619,646	4,044	6,762	34,097	-	-	584,679	710,622	4,973	8,065				
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	33,757	-	-	-	-	-	-	39,911	-	-				
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	1,013	65	-	-	-	-	-	1,013	98	-	-				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	24,023	-	-	-	-	-	-	24,023	-	-				
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,547	-	14	41,129	45,131	-	-	2,547	-	14	41,179	45,805	-	-				
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	220,232	-	-	-	-	-	-	4,086	-	-				
Maddi Duran Varlıklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	31,652	-	-	-	-	-	-	41,600	-	-				
Diğer Aktifler	5,969	-	-	-	5,612	-	-	8,491	-	-	-	8,463	-	-				
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>7,966</b>	-	<b>58,024</b>	<b>5,547</b>	<b>356,350</b>	-	-	<b>7,966</b>	-	<b>58,024</b>	<b>10,602</b>	<b>362,526</b>	-	-				
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7,966	-	12,936	5,547	356,350	-	-	7,966	-	12,936	10,602	362,526	-	-				
Türev Finansal Araçlar	-	-	45,088	-	-	-	-	-	-	45,088	-	-	-	-				
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>150,078</b>	-	<b>94,208</b>	<b>625,281</b>	<b>1,336,468</b>	<b>4,044</b>	<b>6,762</b>	<b>155,678</b>	-	<b>103,405</b>	<b>637,473</b>	<b>1,314,689</b>	<b>4,973</b>	<b>8,065</b>				

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 73,910 TL serbest tutarını ve 2,536 TL zorunlu karşılık tutarını %100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,687,541	1,242,283	1,677,696	1,259,516
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	103,675	103,013	273,600	183,800
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	182,463	179,600	219,763	210,963
Özkaynak	473,225	462,394	398,217	405,726
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100	23.98	30.32	18.34	24.53

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,151	11,589
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,571	8,009
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,580
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71,726	52,748
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,726	52,748
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	(1,646)	21,453
Net Dönem Kârı	1,525	21,453
Geçmiş Yıllar Kârı	(3,171)	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	1,102	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	778	1,960
Peşin Ödenmiş Giderler (-) <sup>(1)</sup>	-	6,960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,277	2,733
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>457,313</b>	<b>450,172</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	15,514	12,610
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 Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	398	1,931
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	398	1,931
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)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15,912</b>	<b>14,541</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>473,225</b>	<b>464,713</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	<b>2,319</b>
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	2,319
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hüükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>473,225</b>	<b>462,394</b>

<sup>(1)</sup> BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, ana sermaye hesaplamasından çıkarılmış ve kredi riskine konu edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,151	11,755
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,571	8,169
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,586
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71,726	54,447
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,726	54,447
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	(11,282)	9,416
Net Dönem Kârı	2,076	21,766
Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	(13,358)	(12,350)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1,102	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1,172	2,490
Peşin Ödenmiş Giderler (-) <sup>(1)</sup>	-	8,093
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,494	3,967
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefîyesi (Net) (-)	46,745	37,906
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>399,321</b>	<b>399,197</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	16,267	15,720
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	399	1,944
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	399	1,944
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)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Diğer Kar Yedekleri	(17,770)	(11,135)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>(1,104)</b>	<b>6,529</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>398,217</b>	<b>405,726</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine 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 Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>398,217</b>	<b>405,726</b>

<sup>(1)</sup> BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, ana sermaye hesaplamasından çıkartılmış ve kredi riskine konu edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

#### Derecelendirme ve skorlama sisteminin oluşturulması

Grup, firmaların ve/veya grupların kredi değerliliklerini kendi bünyesinde geliştirmiş olduğu kredi derecelendirme sistemine göre değerlendirir. Kurumsal krediler, kalitatif ve kantitatif olmak üzere ikili bir değerlendirmeye tabi tutulmakta, kalitatif kısımda firmanın faaliyet gösterdiği sektöre ilişkin bilgilerin yanı sıra firmaların yönetimi, firma çalışma koşulları ve finansal verilerin içeriklerinin yorumlanmasına dayalı 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. Kalitatif ve kantitatif kriterler belirlenirken sektörel farklılıklar göz önüne alınmakta, farklı sektörler farklı kriterlere göre analiz edilmektedir.

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

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

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

2011 yılında “proje derecelendirme sistemi” geliştirilmiş ve uygulamaya alınmıştır.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

#### Kredi sınırları

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık olarak izlenmektedir. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek/ tüzel kişi ve risk grubuna kullanılabilecek kredi tutarı özkaynakların belli bir oranı ile sınırlandırılmıştır. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

#### Kredi kullandırmalarında yapılan kontroller

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

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

#### Kredi portföyünün izlenmesi

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

Bu konulara ilişkin yoğunlaşma seviyelerinin incelenmesinde benimsenen metodoloji; uluslararası uygulamalar paralelinde banka ölçüm skalalarını geliştirmek, bilançonun kendi büyüklükleri içerisinde karşılaştırmalar yapmak ve sektör ortalamaları ve tarihsel gelişmeler bazında trend analizleri yapmak şeklindedir. Bazı alanlardaki yoğunlaşma seviyesinin ölçümünde Herfindahl-Hirschman (HHI) yoğunlaşma endeksi kullanılmaktadır.

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

### **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

(Birim - Bin TL)

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

Kredilerin ürün, para birimi, borçlu/risk grubu, teminat, sektör, ülke, borçlu ve işlem derecesi, bazındaki yoğunlaşmaları izlenmekte ve gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Kredi portföyünün beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmakta ve ulaşılan kayıp tutarlarının, borçlu derecelerinin yükseltilmesi, teminatların güçlendirilmesi gibi faktörlerin iyileştirilmesi yoluyla azaltılması için politika kararları alınmaktadır. Kredi portföyüne muhtelif senaryolar uygulanarak, ulaşılan sonuçların net kar, özkaynak ve sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

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

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler, Ana ortaklık Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

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

Grubun yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu kapsamda Grup yurtiçi ve yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle, ilgili bölümlerin talepleri doğrultusunda ve Yönetim Kurulu kararıyla limit tahsis etmektedir.

Ayrıca Risk Yönetimi Bölümü, kredi portföyünün bağımsız bir şekilde gözden geçirilmesi ve derecelerin atanmasında objektifliği ölçmek amacıyla, portföyün üç yıl içinde toplam %45'ini kapsayacak şekilde borçlu bazında değerlendirme raporları hazırlamaktadır. Bu raporlarla, hem banka kredi portföyünün kalitesinin, hem de süreçlerin objektifliğinin incelenmesi hedeflenmektedir.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %84'dür (31 Aralık 2010 – %79).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010 – %100).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %82'dir (31 Aralık 2010 – %79).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 16,267 TL'dir (31 Aralık 2010 – 15,720 TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### a. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler <sup>(1)</sup>	Diğer <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Standart Nitelikli Nakit Krediler</b>	<b>1,729,527</b>	<b>192,517</b>	<b>99</b>	<b>1,922,143</b>
Nakit	1,084,057	192,517	99	1,276,673
Gayri Nakit	645,470	-	-	645,470
<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>	<b>125,194</b>	<b>31,190</b>	<b>1,052</b>	<b>157,436</b>
Nakit	124,149	31,190	1,052	156,391
Gayri Nakit	1,045	-	-	1,045
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>65,042</b>	<b>17,901</b>	<b>-</b>	<b>82,943</b>
Nakit	65,042	17,901	-	82,943
Gayri Nakit	-	-	-	-
<b>Toplam nakit krediler</b>	<b>1,273,248</b>	<b>241,608</b>	<b>1,151</b>	<b>1,516,007</b>
<b>Toplam gayri nakit krediler</b>	<b>646,515</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>646,515</b>

(1) Kredi kartlarından alacaklar dahil edilmiştir.

(2) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

KARŞILIK TÜRÜ	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer	Toplam
<b>Özel Karşılık</b>	<b>35,999</b>	<b>7,033</b>	<b>-</b>	<b>43,032</b>
Nakit	35,999	7,033	-	43,032
<b>KARŞILIK TÜRÜ</b>	<b>I. Grup Krediler</b>	<b>II. Grup Krediler</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
<b>Genel Karşılık</b>	<b>11,673</b>	<b>3,007</b>	<b>1,587</b>	<b>16,267</b>
Nakit	10,622	3,002	-	13,624
Gayri Nakit Krediler	1,051	5	-	1,056
Diğer	-	-	1,587	1,587

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve Gayri Nakit Krediler<sup>(2)</sup></b>		
Nakit	36,644	11,696
İpotek	839,010	798,047
Rehin	159,545	113,002
Garanti	713,655	415,163
Çek / Senet / Temlik	97,976	122,753
Teminatsız	232,749	175,827
<b>Toplam</b>	<b>2,079,579</b>	<b>1,636,488</b>
<b>Takipteki Krediler (Nakit ve Gayri Nakit Krediler)</b>		
Nakit	-	-
İpotek	42,740	38,295
Rehin	7,624	15,343
Garanti	7,939	5,202
Çek / Senet / Temlik	-	-
Teminatsız	24,640	16,969
<b>Toplam</b>	<b>82,943</b>	<b>75,809</b>

(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.

(2) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalama üstü	45.20	42.87
Ortalama	40.42	39.49
Ortalama altı	14.38	17.64
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

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

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler <sup>(1)</sup>		Diğer Krediler <sup>(2)</sup>	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>								
Özel Sektör	1,223,506	865,290	13,743	20,863	13,297	8,888	699,600	611,728
Kamu Sektörü	-	-	-	-	182,253	121,501	176,268	196,832
Bankalar	-	-	-	-	-	-	533,469	567,534
Bireysel Müşteriler	234,575	264,020	-	-	-	-	-	1,769
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,458,081</b>	<b>1,129,310</b>	<b>13,743</b>	<b>20,863</b>	<b>195,550</b>	<b>130,389</b>	<b>1,409,337</b>	<b>1,377,863</b>
<b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b>								
Yurtiçi	1,325,158	1,083,307	13,743	20,863	182,229	115,177	617,676	554,519
Avrupa Birliği Üyeleri	24,247	20,073	-	-	-	-	512,492	576,196
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	162,676	121,951
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	2,233	14,730
Diğer Ülkeler	108,676	25,930	-	-	13,321	15,212	114,260	110,467
<b>Toplam</b>	<b>1,458,081</b>	<b>1,129,310</b>	<b>13,743</b>	<b>20,863</b>	<b>195,550</b>	<b>130,389</b>	<b>1,409,337</b>	<b>1,377,863</b>

(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 ağırlıklılandırılmadan içermektedir.

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

#### e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	1,693,264	280,608	483,336	4,058	1,525
Avrupa Birliği Ülkeleri	96,620	1,090,394	1,158	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	132	152,747	140,122	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	11,244	26,903	-	-	-
Diğer Ülkeler	266,086	88,209	21,899	28	551
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,086	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,071,432</b>	<b>1,638,861</b>	<b>646,515</b>	<b>4,086</b>	<b>2,076</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	1,438,640	311,537	383,451	4,107	21,171
Avrupa Birliği Ülkeleri	57,806	811,000	1,225	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	338	-	119,484	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	9,204	34,611	-	-	-
Diğer Ülkeler	193,430	102,534	11,124	23	595
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,130	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,703,548</b>	<b>1,259,682</b>	<b>515,284</b>	<b>4,130</b>	<b>21,766</b>

(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 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

### f. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	23,042	2.74	12	-	352	0.07
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	23,042	2.74	12	-	352	0.07
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	64,360	10.89	232,390	27.63	64,843	10.32	174,622	36.00
Madencilik ve Taşocakçılığı	85	0.01	22,984	2.73	176	0.03	67	0.01
İmalat Sanayi	18,202	3.08	116,882	13.90	33,865	5.39	90,787	18.72
Elektrik, Gaz, Su	46,073	7.80	92,524	11.00	30,802	4.90	83,768	17.27
İnşaat	79,081	13.38	211,387	25.14	102,245	16.26	111,435	22.97
Hizmetler	232,584	39.36	352,844	41.97	213,640	33.97	189,473	39.06
Toptan ve Perakende Ticaret	34,226	5.79	18,728	2.23	22,373	3.56	33,066	6.82
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,834	11.98	164,969	19.62	69,755	11.09	67,512	13.92
Ulaştırma ve Haberleşme	2,931	0.50	16,765	2.00	2,848	0.45	11,807	2.43
Mali Kuruluşlar	13,743	2.33	-	-	21,568	3.43	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	69,494	11.76	50,187	5.97	77,352	12.30	22,142	4.56
Serbest Meslek Hizmetleri	705	0.12	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	45	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40,651	6.88	102,195	12.15	19,699	3.13	54,946	11.33
Diğer <sup>(2)</sup>	215,021	36.37	21,204	2.52	247,983	39.45	9,214	1.90
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>591,046</b>	<b>100.00</b>	<b>840,867</b>	<b>100.00</b>	<b>628,723</b>	<b>100.00</b>	<b>485,096</b>	<b>100.00</b>

(1) Takipteki krediler hariç tutarlardır.

(2) 223,707 TL (31 Aralık 2010 - 256,418 TL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

## III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılması gereken sermaye bu doğrultuda Standard Metot ile hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan "Piyasa Riskine Esas Tutar" Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

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

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

### a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,912
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	344
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,632
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>21,888</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)</b>	<b>273,600</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### III. Konsolide 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	4,879	6,103	4,256	7,182	7,856	6,642
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	13,937	17,651	10,021	6,963	8,062	5,969
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>18,816</b>	<b>23,754</b>	<b>14,277</b>	<b>14,145</b>	<b>15,918</b>	<b>12,611</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
<b>Uygulanan Stres</b>				
<b>TL Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(286)	%(0.17)	(222)	%(0.21)
+500 puan	(1,423)	%(0.82)	(1,098)	%(1.02)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(76)	%(0.34)	(200)	%(0.89)
+200 puan	(152)	%(0.67)	(397)	%(1.77)

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

#### IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Grup, 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.

Yasal yükümlülük bulunmamasıyla birlikte ana sermayedar ve Grubun operasyonel risk uygulamaları doğrultusunda operasyonel risk sermaye yeterliliği Standart Yöntem ile de hesaplanmaktadır. Bu yöntemde, Operasyonel Riske Esas Tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının bankacılık faaliyetleri için uygulanan farklı katsayılarla çarpılması ve ortalamasının alınması ile bulunmaktadır.

Ana ortaklık banka düşük operasyonel risk toleransına sahip olmakla beraber, kontrol fonksiyonunu güçlendirmek ve operasyonel kayıpları azaltmak için, operasyonel risklerin yönetimi ve ölçümü için Basel II tavsiyeleriyle uyumlu çalışmalar yapmaktadır. Bu çalışmalar şu şekilde özetlenebilir:

Operasyonel risk veri tabanında yer alan Gruba ilişkin olayların analizi yapılarak banka risk haritası çizilmekte, operasyonel riskin yönetilmesinde banka özelinde süreç iyileştirmeleri yapılmakta ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

“Risk Haritaları ve Dolandırıcılık ve Zimmet” çalışması ile belirlenen süreçlerdeki riskler oluşma sıklığı ve etkilerine göre değerlendirilerek, her biri için 1 ile 10 arasında risk skoru belirlenmekte, yüksek risk skorlu olanlar için ek kontrol gereksinimleri tartışılmaktadır.

Anahtar Risk Göstergeleri sayısal değerleri toplanmakta ve trend analizleri yapılmaktadır. Toplanan veriler analiz edilerek “erken uyarı sinyalleri” olarak değerlendirilmektedir.

Her bölüm mevcut faaliyetleri kapsamında maruz kalabileceği operasyonel kayıplar için yıllık limitler belirlemiştir. Belirlenmiş olan limitleri aşan operasyonel kayıplar incelemeye tabi tutulmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana ortaklık banka ve iştirakler bazında operasyonel risk ile ilgili konuların tartışılması amacıyla Operasyonel Risk Çalışma Grubu kurulmuş olup bu grup ilgili iş birimlerinden katılımcılarla periyodik olarak toplanmaktadır.

Ana ortaklık banka operasyonel risk politika ve uygulamalarının her kademedede içselleştirilerek risk kültürünün yerleşmesine katkıda bulunması amacıyla her bölüm/birimde görevli bir "Operasyonel Risk Sorumlusu" uygulaması bulunmaktadır.

Yukarıda bahsedilenlere ilave olarak, bankada 2009 yılından bu yana "içsel sermaye yeterliliği çalışması" yapılmakta olup, 2011 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka "sermayenin yeterliliğini" kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

2010 yılından bu yana yürürlükte olan "risk iştahı beyanı" 2011 yılında gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı beyanının amacı, bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif etmektir.

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

Temel Gösterge Yöntemi	2010	2009	2008
(I) Net Faiz Gelirleri	62,629	94,769	108,697
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	17,658	15,532	17,385
(III) Temettüleri	20	-	6
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	17,137	14,697	3,195
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	14,884	960	1,775
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı/Zararı	8,019	566	(60)
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. Ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	7,953	457	677
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	7	95	-
<b>(IX) Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V-VI-VII-VIII)</b>	<b>96,349</b>	<b>124,840</b>	<b>130,441</b>
<b>(X) Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)</b>	<b>14,452</b>	<b>18,726</b>	<b>19,566</b>
<b>(XI) Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması</b>	<b>17,581</b>	-	-
<b>(XII) Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)</b>	<b>219,763</b>	-	-

#### V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda 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 Ana ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 9,235 TL'si (31 Aralık 2010 - 114,795 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 77,787 TL'si (31 Aralık 2010 - 145,512 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 68,552 TL net açık (31 Aralık 2010 - 30,717 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 3,723 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 17,770 TL tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 9,636 TL tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 37,423 TL olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011	31.12.2011
<b>ABD Doları</b>	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.9065
<b>Avro</b>	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4592
<b>Yen</b>	0.0241	0.0241	0.0242	0.0243	0.0245	0.0245
<b>CHF</b>	2.0072	2.0104	2.0138	2.0211	2.0148	2.0148
<b>KZT</b>	0.0126	0.0126	0.0126	0.0126	0.0124	0.0124

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
<b>ABD Doları</b>	1.8577
<b>Avro</b>	2.4511
<b>Yen</b>	0.0238
<b>CHF</b>	1.9932
<b>KZT</b>	0.0124

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	KZT	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	117	95,032	-	-	78,091	25	173,265
Bankalar	1,024	18,363	164	528	14	297	20,390
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9,352	-	-	13,321	-	22,673
Krediler <sup>(2)</sup>	253,431	693,228	20,186	7,979	105,671	135	1,080,630
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	28	-	28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,960	-	5,960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	46,745	-	-	1,217	-	47,962
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	21,735	2,836	18	-	9,562	17	34,168
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>276,307</b>	<b>865,556</b>	<b>20,368</b>	<b>8,507</b>	<b>213,864</b>	<b>474</b>	<b>1,385,076</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>							
Bankalar Mevduatı	1	2	-	-	22	-	25
Döviz Tevdiat Hesabı	724	10,786	-	-	70,274	66	81,850
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	141,905	1,098,228	-	-	-	-	1,240,133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	21,085	27,308	192	-	-	2	48,587
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	136	3,571	-	-	1,539	-	5,246
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>163,851</b>	<b>1,139,895</b>	<b>192</b>	<b>-</b>	<b>71,835</b>	<b>68</b>	<b>1,375,841</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>112,456</b>	<b>(274,339)</b>	<b>20,176</b>	<b>8,507</b>	<b>142,029</b>	<b>406</b>	<b>9,235</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(150,552)</b>	<b>101,783</b>	<b>(20,140)</b>	<b>(8,438)</b>	<b>-</b>	<b>(440)</b>	<b>(77,787)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,622	309,125	16,894	1,692	-	-	369,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,174	207,342	37,034	10,130	-	440	447,120
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	136,082	351,844	-	-	18,164	-	506,090
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Varlıklar	306,987	614,882	25,768	9,628	147,496	1,721	1,106,482
Toplam Yükümlülükler	115,642	785,539	81	260	88,890	1,275	991,687
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>191,345</b>	<b>(170,657)</b>	<b>25,687</b>	<b>9,368</b>	<b>58,606</b>	<b>446</b>	<b>114,795</b>
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	<b>(190,490)</b>	<b>80,594</b>	<b>(25,820)</b>	<b>(9,348)</b>	<b>-</b>	<b>(448)</b>	<b>(145,512)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,232	335,153	11,087	-	-	-	360,472
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204,722	254,559	36,907	9,348	-	448	505,984
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	125,768	278,035	-	-	6,200	-	410,003

(1) 16,251 TL (31 Aralık 2010 – 17,485 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 233,609 TL (31 Aralık 2010 – 292,982 TL) tutarındaki dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 3,723 TL (31 Aralık 2010 – 10,486 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 1,312 TL (31 Aralık 2010 – 10,334 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 40,984 TL (31 Aralık 2010 – 18,870 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

##### Kur riskine duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar / Zarar	Özkaynak (*)	Kar / Zarar	Özkaynak (*)
ABD Doları	(17,256)	(17,256)	(9,006)	(9,006)
Avro	(3,810)	(3,810)	86	86
Diğer	14,210	14,210	5,849	5,849
<b>Toplam</b>	<b>6,856</b>	<b>6,856</b>	<b>3,071</b>	<b>3,071</b>

(\*) Kar / zarar etkisini de içermektedir.

#### VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart 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 volatilitelerini yansıtmak üzere ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23,139	-	-	-	-	155,884	179,023
Bankalar	34,709	-	-	-	-	11,795	46,504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,174	3,725	20,226	13,164	676	-	39,965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	64,534	76,020	54,337	-	-	-	194,891
Verilen Krediler	357,991	75,090	366,224	577,178	55,430	39,911	1,471,824
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	53	1,062	36	-	-	138,074	139,225
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>482,600</b>	<b>155,897</b>	<b>440,823</b>	<b>590,342</b>	<b>56,106</b>	<b>345,664</b>	<b>2,071,432</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	25	25
Diğer Mevduat	769	602	1,557	1,251	-	77,671	81,850
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	78,772
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	3,225	-	13,353	22,195	-	20,986	59,759
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2,406	100,000	-	-	102,406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	179,860	142,138	366,299	551,836	-	-	1,240,133
Diğer Yükümlülükler	1,752	97	1,077	39,073	-	466,488	508,487
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>186,637</b>	<b>220,578</b>	<b>384,692</b>	<b>714,355</b>	<b>-</b>	<b>565,170</b>	<b>2,071,432</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	295,963	-	56,131	-	56,106	-	408,200
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(64,681)	-	(124,013)	-	(219,506)	(408,200)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21,232	41,069	21,417	106,734	729	-	191,181
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,719)	(89)	(38,537)	(149,251)	-	-	(189,596)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>315,476</b>	<b>(23,701)</b>	<b>39,011</b>	<b>(166,530)</b>	<b>56,835</b>	<b>(219,506)</b>	<b>1,585</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,945 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 50,239 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 32,486 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,086 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 33,827 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 8,491 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 432,571 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,839 TL tutarındaki karşılıklar, 7,955 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 6,123 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,773 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar	0.17	0.91	-	-	8.13	0.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.03	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	8.15	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	9.12	4.55
Verilen Krediler	7.60	7.35-11.55	6.06	7.64	15.36	9.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	2.42	-	-	-	6.09
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.94	6.16	-	-	3.58	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.38	-
Muhtelif Borçlar	3.44	5.04	-	-	5.84	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.52	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	80,731	-	-	-	-	119,285	200,016
Bankalar	38,538	-	-	-	-	9,285	47,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,591	59,320	49,739	8,590	-	-	128,240
Verilen Krediler	202,634	115,501	259,684	477,504	58,496	36,354	1,150,173
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	186	8,238	2,281	33,481	-	77,438	121,624
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>358,833</b>	<b>186,854</b>	<b>317,276</b>	<b>538,815</b>	<b>59,408</b>	<b>242,362</b>	<b>1,703,548</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	426	426
Diğer Mevduat	51,726	3,064	3,762	2,425	-	32,926	93,903
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	37,233
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	45,976	793	1,556	6,266	-	27,852	82,443
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,353	70,502	35,820	672,262	-	-	806,937
Diğer Yükümlülükler	1,339	3,665	28,498	13,907	-	480,881	528,290
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>164,627</b>	<b>79,987</b>	<b>121,989</b>	<b>794,860</b>	<b>-</b>	<b>542,085</b>	<b>1,703,548</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	194,206	106,867	195,287	-	59,408	-	555,768
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(256,045)	-	(299,723)	(555,768)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>209,709</b>	<b>152,201</b>	<b>195,222</b>	<b>(307,537)</b>	<b>60,415</b>	<b>(299,723)</b>	<b>10,287</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 10,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,812 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 13,197 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,314 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 2,786 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 443,866 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,808 TL tutarındaki karşılıklar, 8,676 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 8,531 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 25,651 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	0.75
Bankalar	-	0.45	-	-	6.39	0.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8.79	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.79	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	12.48	2.07
Verilen Krediler	8.35	7.54	5.96	7.47	15.60	15.93
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6.16	4.96	-	-	-	2.07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.05	7.05	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.02	-
Muhtelif Borçlar	3.11	2.31	-	-	5.22	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.73	-



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Uygulanan Stres	Portföy değerindeki değişim / Toplam Özkaynak (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>TL Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%(0.61)	%(0.84)
-100 puan	%0.64	%0.88
+500 puan	%(2.79)	%(3.83)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%0.01	%1.04
-100 puan	%0.15	%(1.11)

#### VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya		1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan <sup>(1)</sup>	Toplam
		Kadar							
<b>Varlıklar</b>									
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	53,872	125,151	-	-	-	-	-	-	179,023
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan MD Para Piyasalarından Alacaklar	34,417	11,785	2	300	-	-	-	-	46,504
Satılmaya Hazır MD	-	2,174	3,275	20,020	13,820	676	-	-	39,965
Verilen Krediler	-	54,813	27,741	18,743	85,847	7,747	-	-	194,891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	64,862	91,882	432,025	771,956	71,188	-	-	1,431,913
Diğer Varlıklar	-	26,463	6,097	309	-	-	-	146,267	179,136
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>88,289</b>	<b>285,248</b>	<b>128,997</b>	<b>471,397</b>	<b>871,623</b>	<b>79,611</b>	<b>146,267</b>	<b>2,071,432</b>	
<b>Yükümlülükler</b>									
Bankalar Mevduatı	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Diğer Mevduat	77,671	769	602	1,557	1,251	13,967	-	-	81,850
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,090	206,415	403,470	610,191	-	-	-	1,240,133
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	-	-	78,772
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	2,406	100,000	-	-	-	102,406
Muhelif Borçlar <sup>(2)</sup>	14,669	9,542	-	13,353	22,195	-	-	-	59,759
Diğer Yükümlülükler	-	9,540	119	1,161	39,073	-	458,594	-	508,487
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>93,396</b>	<b>103,682</b>	<b>207,136</b>	<b>421,947</b>	<b>772,710</b>	<b>13,967</b>	<b>458,594</b>	<b>2,071,432</b>	
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5,107)</b>	<b>181,566</b>	<b>(78,139)</b>	<b>49,450</b>	<b>98,913</b>	<b>65,644</b>	<b>(312,327)</b>	<b>-</b>	
<b>Önceki Dönem</b>									
Toplam Varlıklar	75,434	311,466	93,414	350,898	691,228	72,555	108,553	1,703,548	
Toplam Yükümlülükler	93,508	129,373	27,553	177,267	808,223	-	467,624	1,703,548	
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(18,074)</b>	<b>182,093</b>	<b>65,861</b>	<b>173,631</b>	<b>(116,995)</b>	<b>72,555</b>	<b>(359,071)</b>	<b>-</b>	

<sup>(1)</sup> Cari dönemde, bilanço yapılandırılan aktif hesaplardan 8,945 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 50,239 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,086 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 6,284 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 549 TL tutarındaki diğer aktifler, 39,911 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 2,426 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 33,827 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırılan pasif hesaplardan 887 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve izin karşılıkları, 16,267 TL tutarında genel karşılıklar, 1,115 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 3,418 TL tutarındaki kısmı, 4,336 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 432,571 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

<sup>(2)</sup> Muhelif borçlar hesabına 6,773 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 yılında Ana ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	277	318	148	213
En Yüksek (%)	590	581	274	316
En Düşük (%)	113	178	97	141

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Cari Dönem</b>								
Mevduat	81,875	81,936	77,696	769	603	1,568	1,300	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1,240,133	1,339,764	-	6,543	210,225	444,293	664,340	14,363
İhraç Edilen Menkul kıymetler	102,406	120,160	-	-	-	10,080	110,080	-
Para Piyasalarına Borçlar	78,772	78,795	1,031	77,764	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	59,759	63,072	14,669	9,580	-	13,554	25,269	-
<b>Toplam</b>	<b>1,562,945</b>	<b>1,683,727</b>	<b>93,396</b>	<b>94,656</b>	<b>210,828</b>	<b>469,495</b>	<b>800,989</b>	<b>14,363</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Mevduat	94,329	94,662	33,352	51,953	3,080	3,835	2,442	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	806,937	933,546	-	15,348	17,720	132,114	768,364	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	154,316	186,256	-	-	3,008	63,088	120,160	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	37,233	37,233	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	82,443	82,882	22,923	51,030	806	1,550	6,573	-
<b>Toplam</b>	<b>1,175,258</b>	<b>1,334,579</b>	<b>93,508</b>	<b>118,331</b>	<b>24,614</b>	<b>200,587</b>	<b>897,539</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,773 TL (31 Aralık 2010 – 25,651 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal varlık ve yükümlülüklerinin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Kayıtlı değer 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.

	Kayıtlı Değer		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21,980	-	21,980
Bankalar	46,504	47,823	46,504	47,823
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194,891	128,240	194,891	128,240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	39,965	33,692	39,965	33,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,471,824	1,150,173	1,615,879	1,286,237
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,151	7,385	1,126	7,830
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	25	426	25	426
Diğer Mevduat	81,850	93,903	81,850	94,063
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	41,999	21,384	41,999	21,384
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	1,318,905	844,170	1,414,841	954,349
İhraç Edilen Menkul Değerler	102,406	154,316	101,158	162,497
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	59,759	82,443	62,727	82,679

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,773 TL (31 Aralık 2010 – 25,651 TL) tutarında müstakriz fonları da dahil edilmiştir.

#### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	194,891	-	-	194,891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	659	39,306	-	39,965
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>195,550</b>	<b>39,306</b>	<b>-</b>	<b>234,856</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	41,999	-	41,999
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>41,999</b>	<b>-</b>	<b>41,999</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

## VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	128,240	-	-	128,240
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>130,389</b>	<b>31,543</b>	<b>-</b>	<b>161,932</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,384	-	21,384
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>21,384</b>	<b>-</b>	<b>21,384</b>

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	11,273	89,521	36,262	7,289	(44)	144,301
Faiz Giderleri	(84,811)	(1,530)	-	(720)	44	(87,017)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	53,006	(38,668)	(14,338)	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(20,532)</b>	<b>49,323</b>	<b>21,924</b>	<b>6,569</b>	<b>-</b>	<b>57,284</b>
Net Komisyon Gelirleri	(563)	10,673	3,946	3,093	-	17,149
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	(5,919)	(510)	5	3,905	(96)	(2,615)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,210	-	-	-	-	1,210
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	588	876	1,897	3,400	-	6,761
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(25,216)</b>	<b>60,362</b>	<b>27,772</b>	<b>16,967</b>	<b>(96)</b>	<b>79,789</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,116)	(4,023)	(1,866)	(539)	-	(7,544)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(16,906)	(9,987)	(26,431)	(15,571)	-	(68,895)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(43,238)</b>	<b>46,352</b>	<b>(525)</b>	<b>857</b>	<b>(96)</b>	<b>3,350</b>
Vergi Karşılığı	7,965	(9,132)	103	(229)	19	(1,274)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(35,273)</b>	<b>37,220</b>	<b>(422)</b>	<b>628</b>	<b>(77)</b>	<b>2,076</b>
<b>Aktifler</b>	<b>706,496</b>	<b>1,078,088</b>	<b>228,960</b>	<b>227,344</b>	<b>(169,456)</b>	<b>2,071,432</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,476,544</b>	<b>69,986</b>	<b>7,038</b>	<b>85,342</b>	<b>(49)</b>	<b>1,638,861</b>

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	12,889	74,089	38,858	-	6,018	(509)	131,345
Faiz Giderleri	(66,175)	(1,508)	(10)	-	(1,544)	521	(68,716)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	47,872	(32,846)	(15,026)	-	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(5,414)</b>	<b>39,735</b>	<b>23,822</b>	<b>-</b>	<b>4,474</b>	<b>12</b>	<b>62,629</b>
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	-	1,863	(4)	17,658
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	5,958	(430)	8	-	2,969	11	8,516
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	7,896	725	-	-	-	-	8,621
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	5,937	1,179	1,428	-	6,360	-	14,904
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>13,799</b>	<b>51,540</b>	<b>31,304</b>	<b>-</b>	<b>15,666</b>	<b>19</b>	<b>112,328</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(685)	(14,871)	(1,865)	-	(3,044)	686	(19,779)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(12,482)	(10,141)	(29,311)	-	(11,854)	(275)	(64,063)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>632</b>	<b>26,528</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>768</b>	<b>430</b>	<b>28,486</b>
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	-	(184)	-	(6,019)
<b>Sürdüren Faaliyetler Dönem Karı/Zararı</b>	<b>439</b>	<b>20,913</b>	<b>101</b>	<b>-</b>	<b>584</b>	<b>430</b>	<b>22,467</b>
Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	-	-	-	(693)	-	(8)	(701)
<b>Net Dönem Karı/Zararı</b>	<b>439</b>	<b>20,913</b>	<b>101</b>	<b>(693)</b>	<b>584</b>	<b>422</b>	<b>21,766</b>
<b>Aktifler</b>	<b>481,976</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>3,976</b>	<b>164,155</b>	<b>(85,395)</b>	<b>1,703,548</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,057,019</b>	<b>82,399</b>	<b>16,234</b>	<b>2,062</b>	<b>104,389</b>	<b>(2,421)</b>	<b>1,259,682</b>

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

###### a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	3,078	24	3,232
Merkez Bankaları	5,755	170,187	8,086	188,674
Diğer	3	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,758</b>	<b>173,265</b>	<b>8,110</b>	<b>191,906</b>

###### b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	4	50,787	2	9,969
Vadeli Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	-	23,139	-	80,731
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)</sup>	5,751	96,261	8,084	97,974
<b>Toplam</b>	<b>5,755</b>	<b>170,187</b>	<b>8,086</b>	<b>188,674</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 73,910 TL serbest tutarını (31 Aralık 2010 – 90,687 TL) ve 2,536 TL (31 Aralık 2010 – 1,543 TL) zorunlu karşılık tutarını da içermektedir.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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	163	2	-	22
Swap İşlemleri	22,892	15,848	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	-	-	4
Opsiyonlar	-	401	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,055</b>	<b>16,251</b>	<b>14,058</b>	<b>17,485</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			659	2,149
<i>Borsada İşlem Gören</i>			659	2,149
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>			-	-
Değer Azalma Karşılığı			-	-
<b>Toplam</b>			<b>659</b>	<b>2,149</b>

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	26,114	20,390	33,639	14,184
<i>Yurtiçi</i>	26,114	7,782	33,639	2,331
<i>Yurtdışı</i>	-	12,608	-	11,853
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,114</b>	<b>20,390</b>	<b>33,639</b>	<b>14,184</b>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,007	700	267	216
ABD, Kanada	10,709	8,992	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	132	281	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	457	1,610	36	54
<b>Toplam</b>	<b>12,305</b>	<b>11,583</b>	<b>303</b>	<b>270</b>

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	38,348	-	44,879	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,348</b>	<b>-</b>	<b>44,879</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,759	-	20,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>78,759</b>	<b>-</b>	<b>20,304</b>	<b>-</b>

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	194,891	128,240
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>194,891</i>	<i>128,240</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>194,891</b>	<b>128,240</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	114,685	-	98,277
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	114,685	-	98,277
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	663	-	631	-
<b>Toplam</b>	<b>663</b>	<b>114,685</b>	<b>631</b>	<b>98,277</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 663 TL (31 Aralık 2010 – 626 TL) tutarındaki kısmı konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

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 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
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	1,276,574	-	114,679	40,660
<i>İskonto ve İştirak Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	54,223	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	2,404	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	13,743	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	25,764	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	192,031	-	30,879	311
<i>Kredi Kartları</i>	486	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	987,923	-	83,800	40,349
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,276,574</b>	<b>-</b>	<b>114,679</b>	<b>40,660</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

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

	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
<b>Nakdi Krediler</b>				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	280,883	-	1,792	553
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	280,883	-	1,792	553
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	995,691	-	112,887	40,107
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	995,691	-	112,887	40,107
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,276,574</b>	<b>-</b>	<b>114,679</b>	<b>40,660</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>13,614</b>	<b>167,085</b>	<b>180,699</b>
Konut Kredisi	-	7,206	7,206
Taşıt Kredisi	-	390	390
İhtiyaç Kredisi	1,344	24,656	26,000
Diğer	12,270	134,833	147,103
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>34,322</b>	<b>34,322</b>
Konut Kredisi	-	30,986	30,986
Taşıt Kredisi	-	144	144
İhtiyaç Kredisi	-	120	120
Diğer	-	3,072	3,072
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>1,159</b>	<b>6,378</b>	<b>7,537</b>
Konut Kredisi	8	1,892	1,900
Taşıt Kredisi	21	270	291
İhtiyaç Kredisi	1,130	4,216	5,346
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>486</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	486	-	486
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>7</b>	<b>656</b>	<b>663</b>
Konut Kredisi	-	295	295
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7	361	368
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>15,266</b>	<b>208,441</b>	<b>223,707</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	-	<b>285</b>	<b>285</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	285	285
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>685</b>	<b>685</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	685	685
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>970</b>	<b>970</b>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,431,913	1,113,819
<b>Toplam</b>	<b>1,431,913</b>	<b>1,113,819</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,305,144	1,070,186
Yurtdışı Krediler	126,769	43,633
<b>Toplam</b>	<b>1,431,913</b>	<b>1,113,819</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Bağımsız Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	353	308
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	659	3,925
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	42,020	35,222
<b>Toplam</b>	<b>43,032</b>	<b>39,455</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	104	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	104	76
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	61	64	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	61	64	44
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,036</b>	<b>10,208</b>	<b>63,565</b>
Dönem İçinde İntikal	24,942	1,631	1,891
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	12,493	12,405
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(14,090)	(13,484)	(40)
Dönem İçinde Tahsilat	(8,287)	(5,147)	(5,011)
Aktiften Silinen	-	-	(169)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	(161)
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	(8)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4,601</b>	<b>5,701</b>	<b>72,641</b>
Özel Karşılık	(353)	(659)	(42,020)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,248</b>	<b>5,042</b>	<b>30,621</b>

<sup>(1)</sup> 2,716 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>144</b>	<b>2,410</b>	<b>13,998</b>
Özel Karşılık	(37)	(206)	(10,155)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>107</b>	<b>2,204</b>	<b>3,843</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>374</b>	<b>6,560</b>	<b>5,911</b>
Özel Karşılık	(219)	(3,010)	(4,887)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>155</b>	<b>3,550</b>	<b>1,024</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>4,248</b>	<b>5,042</b>	<b>30,621</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,589	5,681	71,747
Özel Karşılık Tutarı	(352)	(656)	(41,622)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,237	5,025	30,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	12	20	894
Özel Karşılık Tutarı	(1)	(3)	(398)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	11	17	496
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1,728</b>	<b>6,283</b>	<b>28,343</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2,011	10,150	62,075
Özel Karşılık Tutarı	(308)	(3,922)	(34,524)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1,703	6,228	27,551
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	25	58	1,490
Özel Karşılık Tutarı	-	(3)	(698)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	55	792

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

<sup>(1)</sup> (6,227) TL tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

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

### 7. İştirakler (Net)

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası	Almaata/Kazakistan	-	1.10

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. <sup>(1)</sup>	24,777	23,310	2,250	1,185	-	3,386	4,036	-

<sup>(1)</sup> Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2010 değerleridir.

- 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

a.1) 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 Telekom. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,357	3,761	3,890	8	-	197	301	-

Ana ortaklık Banka'nın %97.00 oranında sahip olduğu Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye neticesinde Ana Ortaklık Banka'ya 12 TL nakit girişi olmuştur.

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	227,344	142,002	7,177	7,289	803	628	446	216,174

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

10 Mart 2011 tarihinde JSC BankPozitiv'in sermayesi 2,555,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 17,563,759 tam ABD Doları tutarında ve 24 Haziran 2011 tarihinde 2,755,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 18,863,403 tam ABD Doları tutarında arttırılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>118,981</b>	<b>108,367</b>
Dönem İçi Hareketler	97,193	10,614
Alışlar <sup>(2)</sup>	58,157	10,094
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar <sup>(3)</sup>	-	(1,900)
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(4)</sup>	39,036	3,105
Değer Azalma Karşılıkları <sup>(5)</sup>	-	(685)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>216,174</b>	<b>118,981</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklara ilişkin bilgilerdir.

<sup>(2)</sup> Sermaye artırım tutarını içermektedir.

<sup>(3)</sup> Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin konsolide olmayan finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defter değerini içermektedir.

<sup>(4)</sup> Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

<sup>(5)</sup> Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için ayırdığı değer azalma karşılığıdır.

Grup'un bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 14 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve 21 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar finansal tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	216,174	118,981
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklara ilişkin bilgilerdir.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 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	1,195	1,151	5,853	5,191
1-4 Yıl Arası	5	-	2,760	2,194
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,200</b>	<b>1,151</b>	<b>8,613</b>	<b>7,385</b>

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	1,826	4,199	806	18,441	25,272
Birikmiş Amortisman	(95)	(3,497)	(523)	(10,958)	(15,073)
Net Defter Değeri	1,731	702	283	7,483	10,199
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,731	702	283	7,483	10,199
İktisap Edilenler	-	-	-	1,390	1,390
Elden Çıkarılanlar, net	-	(6)	-	(601)	(607)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Durdurulan Faaliyetlere Transfer	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	(52)	(357)	(137)	(2,730)	(3,276)
Yurtdışı İşt Kayn. Net Kur Farkları	395	-	66	778	1,239
Dönem Sonu Maliyet	2,238	4,152	971	19,202	26,563
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(164)	(3,813)	(759)	(12,882)	(17,618)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>2,074</b>	<b>339</b>	<b>212</b>	<b>6,320</b>	<b>8,945</b>

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	41,812	42,588
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,552	1,147
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(123)	(158)
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	(275)
Tükenme Payları	(2,111)	(2,441)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	9,109	1,032
Durdurulan Faaliyetlere Transfer	-	(81)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>50,239</b>	<b>41,812</b>

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

#### 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,426 TL ve ertelenmiş vergi borcu ise 4,336 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2010 – 2,164 TL ertelenmiş vergi varlığı – 3,947 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no’lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 33,827 TL tutarındadır (31 Aralık 2010 – 5,314 TL).

31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda durdurulan faaliyetlere sınıflanan Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi’nin çıkarılmış sermayesinin %99’unu temsil eden hisselerinin satışının 17 Ocak 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmasından sonra, hisse devri 21 Şubat 2011 tarihindeki 1,476 TL tutarındaki net aktif değeri üzerinden gerçekleşmiştir. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar finansal tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 32,486 TL (31 Aralık 2010 - 46,057 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	77,671	-	308	1	1	386	3,483	-	81,850
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	77,671	-	308	1	1	386	3,483	-	81,850
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	25	-	-	-	-	-	-	-	25
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25	-	-	-	-	-	-	-	25
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,696</b>	<b>-</b>	<b>308</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>386</b>	<b>3,483</b>	<b>-</b>	<b>81,875</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	32,926	-	21,570	20,989	7,387	4,238	6,793	-	93,903
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	32,926	-	21,570	20,989	7,387	4,238	6,793	-	93,903
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	426	-	-	-	-	-	-	-	426
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	426	-	-	-	-	-	-	-	426
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,352</b>	<b>-</b>	<b>21,570</b>	<b>20,989</b>	<b>7,387</b>	<b>4,238</b>	<b>6,793</b>	<b>-</b>	<b>94,329</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

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

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları <sup>(1)</sup>	8,662	10,180
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'inci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

<sup>(1)</sup> JSC BankPozitiv'in toplam mevduatlarının 4,385 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	158	-	7
Swap İşlemleri	1,015	40,826	2,514	18,679
Futures İşlemleri	-	-	-	184
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>	<b>2,514</b>	<b>18,870</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	9,175	362	6,669
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,230,958	-	799,906
<b>Toplam</b>	-	<b>1,240,133</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>

## b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	210,922	362	84,843
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,029,211	-	721,732
<b>Toplam</b>	-	<b>1,240,133</b>	<b>362</b>	<b>806,575</b>

## c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

## 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.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Grubun İstanbul'daki ve Almaata'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 3,759 TL (31 Aralık 2010 – 3,772 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

### 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	10,622	8,590
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,007	2,074
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,051	795
Diğer	1,587	4,261
<b>Toplam</b>	<b>16,267</b>	<b>15,720</b>

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde ödeme vadesi uzatılan ve detayları aşağıda verilen krediler için Grup, 293 TL ilave genel karşılık ayırmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>
İlk kez ödeme planında değişiklik yapılan	24	5,921	-	-
İkinci kez ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
Üçüncü kez ve daha fazla sayıda ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24</b>	<b>5,921</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Kredi reeskont bakiyeleri dahil tutarlardır.

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 – 563 TL).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13 TL (31 Aralık 2010 - 13 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	150	141
Dönem içi değişim	(37)	9
<b>Toplam</b>	<b>113</b>	<b>150</b>

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

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,102 TL tutarında (31 Aralık 2010 – Yoktur) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde, 1,102 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 2,924 TL).

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	-	2,924
Menkul Sermaye İradı Vergisi	101	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	31	18
BSMV	796	884
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	63	65
Diğer	366	404
<b>Toplam</b>	<b>1,357</b>	<b>4,297</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	190	127
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	200	133
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	13	9
İşsizlik Sigortası – İşveren	27	18
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>430</b>	<b>287</b>

##### b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki konsolide finansal tablolarına yansıtılmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 1,910 TL'dir (31 Aralık 2010 – 1,783 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	41,999	8,400	21,384	4,277
Çalışan Hakları Karşılığı	2,323	465	3,992	798
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	550	110	772	154
Mali Zararlar	34,136	6,827	15,670	3,134
Peşin Ödenmiş Giderler	5,225	1,045	2,633	527
Muhtemel Risk Karşılığı	1,102	220	-	-
Diğer	8,241	1,648	1,275	255
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>93,576</b>	<b>18,715</b>	<b>45,726</b>	<b>9,145</b>
Riskten Korunma Fonları	(54,505)	(10,901)	(15,469)	(3,094)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(659)	(132)	(2,228)	(446)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(38,905)	(7,781)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(9,056)	(1,811)	(5,396)	(1,079)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(103,125)</b>	<b>(20,625)</b>	<b>(54,636)</b>	<b>(10,928)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b>	<b>(9,549)</b>	<b>(1,910)</b>	<b>(8,910)</b>	<b>(1,783)</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(1,783)</b>	<b>1,991</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	7,233	(3,050)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Gideri	(7,851)	(467)
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları	491	73
Transfer - Satış Amaçlı Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık	-	(330)
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), net</b>	<b>(1,910)</b>	<b>(1,783)</b>

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,426	2,164
Ertelenmiş Vergi Borcu	(4,336)	(3,947)

Grubun kullanabileceği vergiden indirilecek 34,136 TL tutarında mali zararı bulunmaktadır.

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

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

V. Bölüm I. Dipnot XVI. kısımda açıklanmıştır.

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

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Ana ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

- e) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

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

- f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

- g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	-	-	-	-
<i>Değerleme Farkı</i>	-	-	-	-
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>	<b>3,953</b>	<b>(605)</b>
<i>Değerleme Farkı</i>	<i>1,151</i>	<i>(440)</i>	<i>3,953</i>	<i>(605)</i>
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>	<b>3,953</b>	<b>(605)</b>

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 382 TL (31 Aralık 2010 – 4,112 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,488 TL (31 Aralık 2010 – 1,769 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 187 TL (31 Aralık 2010 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 1,453 TL).

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 550,189 TL (31 Aralık 2010 – 464,343 TL) tutarında teminat mektubu, 858 TL (31 Aralık 2010 – Yoktur.) tutarında kabul kredisi ve 95,468 TL (31 Aralık 2010 – 50,941 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39,803	21,928
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	39,803	21,928
Diğer Gayrinakdi Krediler	606,712	493,356
<b>Toplam</b>	<b>646,515</b>	<b>515,284</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,905	2.73	-	-	3,080	2.74	5,565	1.38
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	3,905	2.73	-	-	3,080	2.74	5,565	1.38
<i>Ormanlık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	42,720	29.81	162,491	32.29	37,899	33.66	151,445	37.60
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	39,166	27.33	123,746	24.59	14,454	12.84	72,786	18.07
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	3,554	2.48	38,745	7.70	23,445	20.82	78,659	19.53
İnşaat	36,253	25.30	35,534	7.06	25,723	22.85	18,658	4.63
Hizmetler	60,417	42.16	303,866	60.39	43,811	38.91	227,032	56.37
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	27,742	19.36	55,348	11.00	16,621	14.76	10,607	2.63
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,406	3.77	-	-	5,635	5.01	-	-
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	8	0.01	59,890	11.90	12	0.01	52,426	13.02
<i>Mali Kuruluşlar</i>	24,073	16.80	173,350	34.45	17,157	15.24	145,810	36.20
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	930	0.65	7,530	1.50	678	0.60	6,289	1.56
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	2,258	1.57	7,748	1.54	3,708	3.29	11,900	2.96
Diğer	-	-	1,329	0.26	2,071	1.84	-	-
<b>Toplam</b>	<b>143,295</b>	<b>100.00</b>	<b>503,220</b>	<b>100.00</b>	<b>112,584</b>	<b>100.00</b>	<b>402,700</b>	<b>100.00</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	142,711	406,433	584	461
Aval ve Kabul Kredileri	-	858	-	-
Akreditifler	-	95,468	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>142,711</b>	<b>502,759</b>	<b>584</b>	<b>461</b>

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,200,738	1,257,147	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	110,418	10,274	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	954,171	1,120,905	-	-
Futures Para İşlemleri	-	14,446	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	136,149	111,522	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	190,650	154,600	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları <sup>(1)</sup>	190,650	154,600	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>1,391,388</b>	<b>1,411,747</b>	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	-	-	-	-
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>1,391,388</b>	<b>1,411,747</b>	-	-

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Grubun finansal 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, swap, future işlemleri ve faiz üst sınır antlaşmaları faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS 39 uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmemekte ve alım satım amaçlı işlemler olarak banka tarafından gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Grubun 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Vadeli Alım Taahhüti	Vadeli Satım Taahhüti
<b>Cari dönem</b>												
<b>31 Aralık 2011</b>												
TL	27,239	27,894	136,515	56,488	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	662	79	308,463	207,263	190,650	-	76,260	-	-	-	-	-
CHF	38	-	16,856	37,034	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	440	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	27,235	27,233	14,387	164,941	-	-	-	-	-	-	-	-
KZT	-	-	-	-	-	-	-	59,889	-	-	-	-
Yen	38	-	1,654	10,130	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>55,212</b>	<b>55,206</b>	<b>477,875</b>	<b>476,296</b>	<b>190,650</b>	<b>-</b>	<b>76,260</b>	<b>59,889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki dönem</b>												
<b>31 Aralık 2010</b>												
TL	-	4,727	217,396	57,046	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	3,761	-	324,257	254,559	154,600	-	61,840	-	7,135	-	1,083	1,083
CHF	214	-	10,873	36,907	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-
AVRO	1,168	404	13,064	204,318	-	-	-	-	-	-	973	973
KZT	-	-	-	-	-	-	-	49,682	-	-	-	-
Yen	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	6,863	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,143</b>	<b>5,131</b>	<b>565,590</b>	<b>555,315</b>	<b>154,600</b>	<b>-</b>	<b>61,840</b>	<b>49,682</b>	<b>7,135</b>	<b>7,311</b>	<b>2,056</b>	<b>2,056</b>

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

<b>Cari dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 2011</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	55,212	-	-	-	-	55,212
Forward Sözleşmeleri – Satım	55,206	-	-	-	-	55,206
Swap Sözleşmeleri – Alım	75,587	79,241	95,992	222,267	4,788	477,875
Swap Sözleşmeleri – Satım	75,139	76,393	74,985	245,721	4,058	476,296
Futures İşlemleri – Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri – Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Alım	-	-	76,260	-	-	76,260
Opsiyonlar – Satım	-	-	59,889	-	-	59,889
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	190,650	-	190,650
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>261,144</b>	<b>155,634</b>	<b>307,126</b>	<b>658,638</b>	<b>8,846</b>	<b>1,391,388</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

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

#### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP <sup>(2)</sup>	YP	TP <sup>(2)</sup>	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	20,855	10,366	18,410	8,846
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	51,787	45,114	57,550	27,845
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,581	577	2,188	897
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74,223</b>	<b>56,057</b>	<b>78,148</b>	<b>37,588</b>

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

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

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	1	4
Yurtiçi Bankalardan	1,227	17	276	10
Yurtdışı Bankalardan	1	415	4	333
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,228</b>	<b>432</b>	<b>281</b>	<b>347</b>

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	73	6	118	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,197	1,370	9,523	2,037
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	478	50
<b>Toplam</b>	<b>9,270</b>	<b>1,376</b>	<b>10,119</b>	<b>2,087</b>

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

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	190	66,657	171	56,046
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	149	118	37	12
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	41	66,539	134	56,034
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>190</b>	<b>66,657</b>	<b>171</b>	<b>56,046</b>

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	14,612	8,623

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	459	1	1	5	3	-	469
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>459</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	-	<b>469</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>459</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	-	<b>469</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer	4	20
<b>Toplam</b>	<b>4</b>	<b>20</b>

## 4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>373,604</b>	<b>311,237</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,297	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	91,152	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	281,155	233,256
<b>Zarar (-)</b>	<b>(375,009)</b>	<b>(294,100)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(87)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(121,623)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Kar	(253,299)	(227,803)
<b>Toplam</b>	<b>(1,405)</b>	<b>17,137</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 33,146 TL'dir (31 Aralık 2010 - 2,613 TL kar).

## 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 4,730 TL tutarında geçmiş yıllar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmaktadır (31 Aralık 2010 – 12,975 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,537	19,771
III. Grup Kredi ve Alacaklar	471	63
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	469	810
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2,597	18,898
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,904	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1,102	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	-
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	-	8
<b>Toplam</b>	<b>7,544</b>	<b>19,779</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	31,454	29,220
Kıdem Tazminat Gideri	545	728
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,876	4,323
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	275
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	275
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,234	2,501
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	911	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,497	18,892
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,759	3,772
Bakım ve Onarım Giderleri	559	502
Reklam ve İlan Giderleri	1,151	919
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	13,028	13,699
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	432	-
Diğer <sup>(2)</sup>	10,946	8,097
<b>Toplam</b>	<b>68,895</b>	<b>64,063</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 6,439 TL tutarında program destek gideri, 2,576 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 618 TL tutarında aydınlatma gideri, 617 TL tutarında genel taşıma aracı gideri ve 461 TL tutarında temizlik giderleri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 4,277 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 2,611 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 745 TL tutarında ekspertiz giderleri ve 650 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

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

Grubun, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %88 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Grubun net faiz geliri %9, karşılık gideri %62, net ücret ve komisyon gelirleri ise %3 oranında azalmış, faaliyet giderleri ise %8 oranında artmıştır.

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

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 8,507 TL (31 Aralık 2010 - 2,969 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 7,233 TL'dir (31 Aralık 2010 - 3,050 TL ertelenmiş vergi gideri). 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan durdurulan faaliyetler cari vergi gideri/geliri ve ertelenmiş vergi geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 - cari vergi gideri/geliri bulunmamakta ve 4 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır).

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

Grubun 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %90 azalmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### 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
<b>Diğer faiz giderleri</b>		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,529	1,512
Diğer Faiz Giderleri	1,208	280
<b>Toplam</b>	<b>2,737</b>	<b>1,792</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Kredi Aracılık Komisyonları	8,553	8,357
Bankacılık İşlem Komisyonları	2,938	2,065
Diğer	1,302	2,282
<b>Toplam</b>	<b>12,793</b>	<b>12,704</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	375	336
Diğer	1,360	1,036
<b>Toplam</b>	<b>1,735</b>	<b>1,372</b>

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

## **31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

(Birim - Bin TL)

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

16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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**

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içerisindeki 29,533 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 - 27,724 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki artış / azalış” kalemi içerisindeki 9,940 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 – 33,198 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış / azalış” kalemi içerisindeki 6,771 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010: 28,345 TL azalış) 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
<b>Nakit</b>	<b>93,958</b>	<b>53,336</b>
<i>Kasa ve Etketif Deposu</i>	3,256	3,416
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	90,702	49,909
<i>Diğer</i>	-	11
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>69,803</b>	<b>48,439</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	47,823	24,880
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	21,980	23,559
<b>Toplam</b>	<b>163,761</b>	<b>101,775</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(3,561)	(2,920)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(83)	(5)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>160,117</b>	<b>98,850</b>

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>77,011</b>	<b>93,958</b>
<i>Kasa ve Etketif Deposu</i>	3,078	3,256
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	73,930	90,702
<i>Diğer</i>	3	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>46,504</b>	<b>69,803</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	46,504	47,823
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	21,980
<b>Toplam</b>	<b>123,515</b>	<b>163,761</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(538)	(3,561)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(28)	(83)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>122,949</b>	<b>160,117</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## VII. Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	98,277	-	196
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	357	-	1

b) Önceki Dönem:

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

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

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana ortaklık Banka'nın 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
	Mevduat					
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	426	615
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	25	426
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Grubun müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 357 TL (31 Aralık 2010 – 979 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine dönem içerisinde ödenen faiz giderleri 1 TL (31 Aralık 2010 – 780 TL)'dir. Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2010 – 15 TL). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 252,600 TL (31 Aralık 2010 – 69,966 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 7,033 TL (31 Aralık 2010 – 4,151 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Ana ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur.)

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

### 1. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

<u>Ana Ortaklık Banka</u>	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan Sayısı</u>			
Yurtiçi şube	-	135			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

2011 yılı içerisinde 1 şube kapatılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

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

a) Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

##### Fitch Ratings: Kasım 2011

###### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

###### **Türk Parası Taahhütler**

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

##### Moodys Ratings: Nisan 2011

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

#### II. Bilanço Sonrası Hususlar

Banka, 14 Şubat 2012 tarihinde 50 milyon TL nominal değerli, 18 ay vadeli, 6 ayda bir sabit faiz ödemeli tahvillerin nitelikli yatırımcılara satışını tamamlamıştır. İlgili tahviller 20 Şubat 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsa'sının Tahvil ve Bono Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## YEDİNCİ BÖLÜM

### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 19 Mart 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların, Grubun finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

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

Grubun, 8 Mart 2011 tarihinde sunulan, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide finansal tablolarda tespit edilen faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca ilgili konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara ve finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

8 Mart 2011 tarihinde sunulan olumlu bağımsız denetim raporumuz TMS 8 kapsamında yapılan düzeltmeler sonrasında değişmemiştir.

	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Bilanço</b>			
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	51,940	(5,883)	46,057
Aktif toplamı	1,707,512	(3,964)	1,703,548
Ertelenmiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar / zararı	24,937	(3,171)	21,766
Özkaynaklar	447,037	(3,171)	443,866
Pasif toplamı	1,707,512	(3,964)	1,703,548
<b>Gelir tablosu</b>			
Verilen ücret ve komisyonlar	(1,423)	22	(1,401)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelenmiş vergi karşılığı	(3,843)	793	(3,050)
Dönem net kar / zararı	24,937	(3,171)	21,766
Hisse başına kar /zarar	0.007	(0.001)	0.006
<b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir / gider kalemleri</b>			
Dönem karı / zararı	24,937	(3,171)	21,766
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar /zarar	28,412	(3,171)	25,241
<b>Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi</b>			
Sermaye yeterliliği standart oranına baz özkaynak	403,014	2,712	405,726
Sermaye yeterliliği standart oranı	%24.36	%0.17	%24.53

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yayımlanan	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,254	3,795	5,572	19,240	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	186	8,238	2,281	33,481	-	83,321	127,507
Toplam Varlıklar	356,914	186,854	317,276	538,815	59,408	248,245	1,707,512
Diğer Yükümlülükler	1,339	3,665	28,498	13,907	-	484,845	532,254
Toplam Yükümlülükler	164,627	79,987	121,989	794,860	-	546,049	1,707,512
Bilançodaki Uzun Pozisyon	192,287	106,867	195,287	-	59,408	-	553,849
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(256,045)	-	(297,804)	(553,849)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>207,790</b>	<b>152,201</b>	<b>195,222</b>	<b>(307,537)</b>	<b>60,415</b>	<b>(297,804)</b>	<b>10,287</b>

Yeniden Düzenlenmiş	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	186	8,238	2,281	33,481	-	77,438	121,624
Toplam Varlıklar	358,833	186,854	317,276	538,815	59,408	242,362	1,703,548
Diğer Yükümlülükler	1,339	3,665	28,498	13,907	-	480,881	528,290
Toplam Yükümlülükler	164,627	79,987	121,989	794,860	-	542,085	1,703,548
Bilançodaki Uzun Pozisyon	194,206	106,867	195,287	-	59,408	-	555,768
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(256,045)	-	(299,723)	(555,768)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>209,709</b>	<b>152,201</b>	<b>195,222</b>	<b>(307,537)</b>	<b>60,415</b>	<b>(299,723)</b>	<b>10,287</b>

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

Yayımlanan	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	2,254	3,713	3,505	21,389	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	-	5,857	5,650	3,963	33,955	-	114,436	163,861
Toplam Varlıklar	75,434	309,547	93,414	350,898	691,228	72,555	114,436	1,707,512
Diğer Yükümlülükler	-	11,418	6,645	28,696	13,907	-	471,588	532,254
Toplam Yükümlülükler	93,508	129,373	27,553	177,267	808,223	-	471,588	1,707,512
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(18,074)</b>	<b>180,174</b>	<b>65,861</b>	<b>173,631</b>	<b>(116,995)</b>	<b>72,555</b>	<b>(357,152)</b>	<b>-</b>

Yeniden Düzenlenmiş	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	4,173	3,713	3,505	21,389	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	-	5,857	5,650	3,963	33,955	-	108,553	157,978
Toplam Varlıklar	75,434	311,466	93,414	350,898	691,228	72,555	108,553	1,703,548
Diğer Yükümlülükler	-	11,418	6,645	28,696	13,907	-	467,624	528,290
Toplam Yükümlülükler	93,508	129,373	27,553	177,267	808,223	-	467,624	1,703,548
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(18,074)</b>	<b>182,093</b>	<b>65,861</b>	<b>173,631</b>	<b>(116,995)</b>	<b>72,555</b>	<b>(359,071)</b>	<b>-</b>

#### Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Yayımlanan	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	29,624	-	31,773
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	130,389	29,624	-	160,013

Yeniden Düzenlenmiş	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	130,389	31,543	-	161,932

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Yayımlanan	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Net Komisyon Gelirleri	(600)	10,331	6,046	-	1,863	(4)	17,636
Net Kambiyo Kar/Zararı	9,944	(430)	8	-	2,969	11	12,502
Toplam Faaliyet Gelirleri	17,763	51,540	31,304	-	15,666	19	116,292
Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,596	26,528	128	-	768	430	32,450
Vergi Karşılığı	(986)	(5,615)	(27)	-	(184)	-	(6,812)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	3,610	20,913	101	-	584	430	25,638
Dönem Net Karı/Zararı	3,610	20,913	101	(693)	584	422	24,937
<b>Aktifler</b>	<b>485,940</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>3,976</b>	<b>164,155</b>	<b>(85,395)</b>	<b>1,707,512</b>

**Pasifler (Özkaynaklar hariç) 1,057,812 82,399 16,234 2,062 104,389 (2,421) 1,260,475**

Yeniden Düzenlenmiş	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Aracılık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	-	1,863	(4)	17,658
Net Kambiyo Kar/Zararı	5,958	(430)	8	-	2,969	11	8,516
Toplam Faaliyet Gelirleri	13,799	51,540	31,304	-	15,666	19	112,328
Vergi Öncesi Kar/Zarar	632	26,528	128	-	768	430	28,486
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	-	(184)	-	(6,019)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	439	20,913	101	-	584	430	22,467
Dönem Net Karı/Zararı	439	20,913	101	(693)	584	422	21,766
<b>Aktifler</b>	<b>481,976</b>	<b>875,696</b>	<b>263,140</b>	<b>3,976</b>	<b>164,155</b>	<b>(85,395)</b>	<b>1,703,548</b>

**Pasifler (Özkaynaklar hariç) 1,057,019 82,399 16,234 2,062 104,389 (2,421) 1,259,682**

### Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	22
Swap İşlemleri	14,058	15,540	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	4	-	4
Opsiyonlar	-	-	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14,058</b>	<b>15,566</b>	<b>14,058</b>	<b>17,485</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	2,633	527
Ertelenmiş Vergi Varlığı	43,093	8,618	45,726	9,145
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(29,624)	(5,925)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(8,646)	(1,729)	(5,396)	(1,079)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(55,967)	(11,194)	(54,636)	(10,928)
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b>	<b>(12,874)</b>	<b>(2,576)</b>	<b>(8,910)</b>	<b>(1,783)</b>

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>1,991</b>	<b>1,991</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(3,843)	(3,050)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(467)	(467)
Yurtdışı Kaynaklı Net Kur Farkları	73	73
Transfer - Satış Amaçlı Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık	(330)	(330)
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)</b>	<b>(2,576)</b>	<b>(1,783)</b>

### Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Kar</b>	<b>311,237</b>	<b>311,237</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,631	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69,350	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	233,256	233,256
<b>Zarar</b>	<b>(290,114)</b>	<b>(294,100)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(62,301)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(227,803)	(227,803)
<b>Toplam</b>	<b>21,123</b>	<b>17,137</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları	358	336
Diğer	1,036	1,036
<b>Toplam</b>	<b>1,394</b>	<b>1,372</b>

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide finansal tablolardaki yeniden düzenleme III. Bölüm I.c notunda açıklanmıştır.