

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

## **2012 YILI FAALİYET RAPORU**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	01.01.2012 – 31.12.2012
<b>Banka'nın Ticaret Unvanı</b>	Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
<b>Banka'nın Ticaret Sicil Numarası</b>	417870
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yasa 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>

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

1. Açılış ve divan başkanı, oy toplama memuru ve zabıt kâtibinden oluşan Başkanlık Divanı’nın seçimi,
2. Toplantı tutanağını imzası hususunda Başkanlık Divanı’na yetki verilmesi,
3. 2012 yılı Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız denetim raporlarının okunması ve müzakeresi,
4. 2012 yılı bilanço ve kar zarar hesaplarının incelenmesi, müzakeresi ve karara bağlanması ile kar dağıtımıyla ilgili teklifin görüşülerek kabulü veya reddi,
5. Bankamız çalışanlarına 2012 yılı performansına bağlı olarak ödenen ikramiyeler hakkında Genel Kurul’a bilgi verilmesi,
6. 2012 yılı işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu üyelerinin ve denetçilerin olası ibralarının görüşülmesi,
7. 28 Kasım 2012 tarih, 28481 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Genel Kurul’un Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge’nin Genel Kurul’a okunarak onaylanması,
8. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi,
9. Bankamızın Sermaye Piyasası Kurulu hükümlerine tabi olarak gerçekleştirmeyi planladığı tahvil ve banka bonoları ihraçları konusunda karar verilmesi ve Yönetim Kurulu’na yetki verilmesi,
10. Yönetim Kurulu Üyelerinin huzur hakkının tespiti için karar verilmesi,
11. Bazı Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu’nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı hususların ifası için olası izinlerin verilmesi konusunun görüşülmesi ve karar verilmesi,
12. Dilekler, temenniler ve kapanış.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 2012 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN


Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2012 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 TOBÇUOĞLU  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür



Halil ERALP  
Denetim Komitesi Başkanı



Dan Alexander KOLLER  
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: 29  
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 2012 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 2012 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,  
28 Şubat 2013

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) 2012 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur.

( Bin TL )	31.12.2012	31.12.2011	değişim %
Toplam Aktifler	1.804.290	2.013.544	-10%
Krediler	1.134.892	1.364.665	-17%
Finansal Kiralama Alacakları,net	20.031	1.118	1692%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	20.841	39.965	-48%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230.920	181.570	27%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	112.532	135.683	-17%
Diğer Aktifler	285.074	290.543	-2%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0%
Toplam Özkaynaklar	487.784	459.976	6%
Net Dönem Karı	23.122	1.525	1416%
Toplam Garanti ve Kefaletler	503.677	625.049	-19%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (*)	26.34%	23.98%	
Banka Şube Sayısı (**)	1	1	
Banka Personel Sayısı	129	135	

(\*) Sermaye Yeterlilik Rasyosu 1 Temmuz 2013 itibarıyla Basel II'ye göre hesaplanmaya başlanmıştır.

(\*\*) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

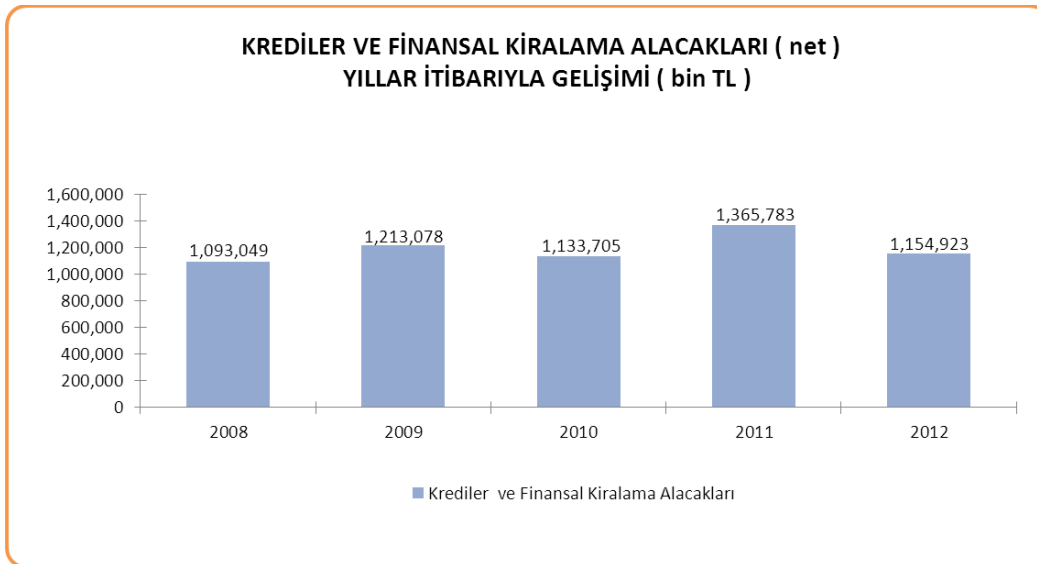
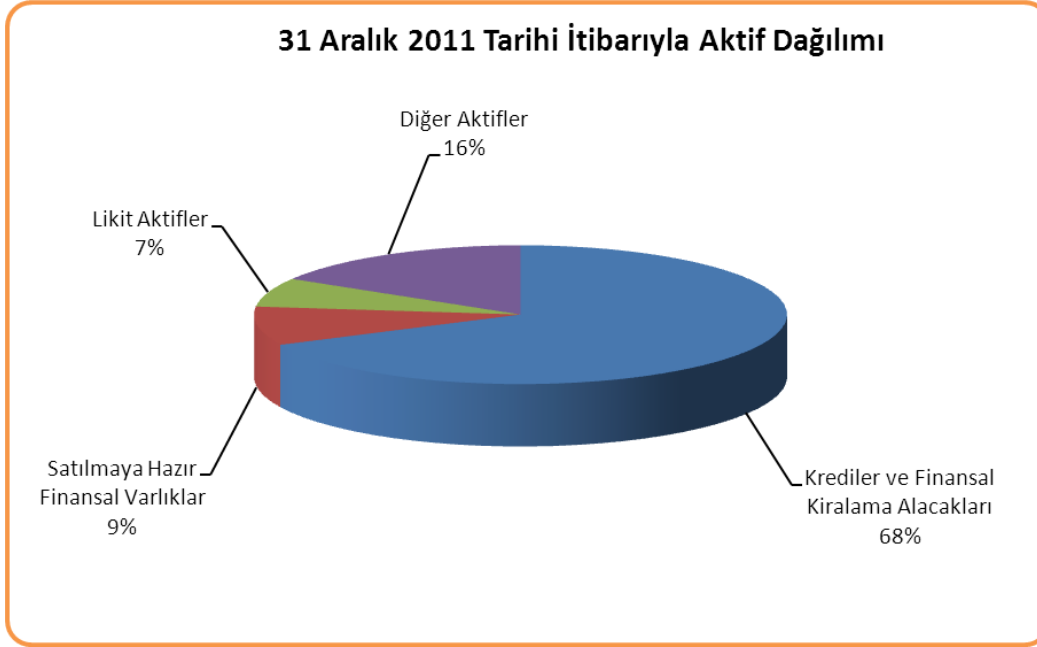
### Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2012

	Toplam Aktiflere	
	Bin TL	Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1,154,923	64%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	13%
Likit Aktifler	112,532	6%
Diğer Aktifler	305,915	17%
<b>Toplam</b>	<b>1,804,290</b>	<b>100%</b>



**Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2011**

	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1,365,783	68%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181,570	9%
Likit Aktifler	135,683	7%
Diğer Aktifler	330,508	16%
	<b>2,013,544</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 ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli 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) 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:

2012 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

2012 yılı içerisinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2012 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 Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

31 Aralık 2012	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,

2012 yılı Avrupa'da krizin çözümüne yönelik kararlı adımların atıldığı ve bunun etkisiyle piyasaların toparlanma başlangıcı yönünde ilk sinyalleri verdiği önemli bir dönemeç olmuştur. Yıl içerisinde Avrupa'nın ikinci büyük ekonomisi olan Fransa'nın uluslararası kredi notu düşürülmüş olmasına rağmen genel gidişatı olumsuz yönde etkileyen bir gelişme olarak algılanmadı. Yunanistan'da borç takası ve seçimlerin tamamlanması, Avrupa Birliği (AB) desteğini kaybetmemesi de olumlu gelişmeler arasındaydı. Bu gelişmelerin yanında Amerika Birleşik Devletleri Merkez Bankası'nın üçüncü parasal genişleme sürecini başlatması ve ekonominin kalıcı bir büyüme eğilimine girmesine kadar faizleri düşük tutacağını ilan etmesi tüm piyasalar açısından olumlu karşılandı. Türkiye'nin yakın çevresindeki bölgelerde ise siyasi istikrarsızlığın devam ettiği ve buna bağlı olumsuzlukları gözlemlediğimiz bir yıl geçirdik.

Ülkemizde ise önceki iki yılın yüksek büyüme hızlarının etkisiyle oluşan yapısal bozuklukları giderici önlemlerin başarıyla uygulandığını gördük. Uygulanan yumuşak iniş politikasıyla bir yandan büyüme sürdürülürken, diğer yandan büyüme hızı neredeyse çift haneli olan önceki seviyelerden %3.3 seviyesine geldi. Bunun yansımalarını özellikle cari açık ve enflasyon cephelelerinde gördük. Enflasyon bir önceki yıl %10.5. iken, %6.2 seviyesine ve cari açık da 50 milyar Amerikan Dolarının altına gerileyerek bu alanlarda aşırı ısınmanın önüne geçildi. 2012'nin önemli gelişmelerinden biri de Fitch tarafından ülkemize ilk defa yatırım yapılabilir seviyede bir kredi notu verilmesi oldu. Gerçekten hak edilmiş bir artış olarak gördüğümüz bu not seviyesinin diğer önde gelen kredi derecelendirme kuruluşları tarafından da daha fazla gecikme olmaksızın kabul görmesini ümit ediyoruz.



Dünya genelinde bankacılık sistemleri için 2012 yılı bir toparlanma dönemi olmakla beraber bunlar sorunlarını henüz gideremedi. Basel III ile ilgili çalışmalarda sermaye yeterliliği ve likidite kriterlerinde büyük yabancı bankaları rahatlatıcı bazı gevşemeler benimsendi, süreler uzatıldı. Ülkemizde ise bankacılık sistemi sağlam yapısını koruyarak büyüdü. Toplam aktifler %13 ve krediler %17 büyüdü. Bankacılık sisteminin yüksek karlılığı devam etti. Neticede bankacılık sektörü yabancı yatırımcıların en gözde sektörlerinden biri olmaya devam etti. Beş yeni yabancı banka ülkemizde lisans veya mevcut banka alımı yaparak sektörde fiilen faaliyete başladı.

BankPozitif 2011 yılı sonunda gerçekleştirdiği stratejik ve organizasyonel yapılanma sonrasında iş planını başarılı bir şekilde uyguladı. 2012 yılı için öngördüğümüz bütçe çerçevesinde 150 milyon ABD doları tutarındaki uzun vadeli yurt dışı borçlanmamızı geri ödedik. Buna mukabil OPIC ve Karadeniz Kalkınma Bankası gibi kuruluşlardan uzun vadeli yeni kaynaklar temin ederek kaynak çeşitlendirmesine gittik. Yine bütçelediğimiz doğrultuda ve fonlama bacağına aldığımız önlemlerin net etkisini karşılayacak şekilde kredi portföyümüzü %15 küçülttük. İç ve dış piyasalardaki gelişmeleri gözlemleyerek kredilerde 2013 yılında tekrar büyüme sürecine gireceğiz. Kurumsal bankacılıkta agresif olmayan bir büyüme hedefiyle temelde mevcut müşterilerimize hizmet vererek, ancak yeni işlere de girerek %6 büyümeyi hedefliyoruz. Bireysel bankacılık alanında ise Türkiye’de gerçekleşen bir ilk olan teknoloji bazlı tüketici kredisi işimizi katlayarak artırmayı hedefliyoruz.

BankPozitif’in, 2012 yılında konsolide aktifleri 2011 yılsonuna göre %11, konsolide kredileri ise %13 oranında azalmıştır. Bankamızın konsolide özkaynak büyüklüğü 470 milyon TL olarak gerçekleşirken, konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz ise %21.47 olmuştur.

Yılsonu itibarıyla sayısı 129 olan çalışanlarımıza yıl içerisinde ortalama 7.3 gün eğitim verilmiştir. 2012 yılı içerisinde 11 çalışanımız terfi etmiş, 27 çalışanımızın kademesi değişmiş ve 5 görev değişikliği gerçekleşmiştir.

2013 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 hedeflemekte ve 2013 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;

2012 yılı Avrupa borç krizinin gündemi domine ettiği bir dönem oldu, krizin Yunanistan dışında İspanya ve İtalya gibi ülkeleri etkilemeye başlaması, bu ülkelere yayılması ihtimaliyle Avrupa Birliği'nin geleceğinin tartışılmaya başlanması (sadece parasal birlik olup, siyasi bir birlik olamaması, karar alamaması vb.), global piyasalarda önemli dalgalanmalara sebep oldu. Ancak Almanya ve Fransa'nın kararlı tutumu ve Avrupa Merkez Bankası'nın daha önceki dönemine göre daha esnek ve başarılı yönetimi ile krizin yatıştığını gözlemledik.

ABD'de ise Amerikan Merkez Bankası (Fed)'nin genişlemeci politikalarının devam ettiği bir dönemi geride bıraktık. Ekonomik büyümenin kalıcı bir şekilde teyit edilene kadar düşük faiz sürecinin devam edeceği, Fed tarafından sürekli olarak dile getirilse de, dönem dönem artık bu politikaların sonlanmasına yaklaşıldığı da gündeme getirilmeye başlandı. ABD'de de durgunluktan çıkışa yönelik pozitif sinyaller alınmaya başladı. Barack Obama'nın 2. kez başkanlığa seçilmesi, hızlı politika değişikliği yaşanmayacağını teyit eden olumlu bir gelişme oldu.

Türkiye ise 2011 yılındaki yüksek büyüme ve yüksek cari açık sonrası, 2012 yılında ekonomi yönetiminin ve TCMB'nin aldığı yerinde kararlar ile kontrollü bir yavaşlama sürecine girmiş, piyasaların değişimiyle, yumuşak iniş gerçekleştirmiştir. TCMB aslında faizleri aşağı indirirken, zorunlu karşılıklarda artışa giderek, kredilerdeki büyümenin hızını azaltmaya çalışmış, bu sayede kredilerdeki büyüme hızı %17 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredilerdeki artışın kontrol altına alınmasıyla ve diğer tedbirlerle iç talepte yavaşlama meydana gelmiş, ekonomi ihracata dayalı olarak büyümüş, bunun sonucunda Türkiye tarihinin en yüksek ihracat rakamına ulaşırken, cari açık ise 50 milyar doların altına inerek, önceki yıla göre önemli ölçüde düşüş göstermiştir. Bu gelişmelerin yanında, kamu borç yapısının iyileşmesi devam etmiş, bu olumlu faktörler nedeniyle, Fitch ülke notunu yatırım yapılabilir seviyeye çıkarmıştır. Önümüzdeki dönemde diğer kredi derecelendirme kuruluşlarının da Türkiye'nin hakkettiği not artışını gecikmeli de olsa yapacağını düşünüyoruz.

BankPozitif özelinde ise, 2011 yılında alınan stratejik kararların ve buna paralel yapılan bazı organizasyonel değişikliklerin, olumlu ve somut sonuçlarını 2012 yılı içinde almış bulunuyoruz. Kuruluşundan itibaren taviz vermediği üst düzey risk yönetiminden ödün vermeden, ana faaliyet alanı olan reel bankacılık işlemlerine odaklanan ve reel sektöre verdiği desteğini artırarak sürdüren BankPozitif, bankacılık sektöründe ilk ve tek olarak, sadece teknolojik kanallar üzerinden bireysel krediler alanında da hacmini artırmaya başlamış ve bu anlamda müşterilerden olumlu geri dönüşler almıştır.

Bankamızın 2012 yılında elde ettiği sonuçlarla ilgili önemli başlıkları vurgulamak gerekirse:

- Krediler BankPozitif'in en önemli aktif kalemini oluşturmuş, konsolide kredilerin konsolide aktifler içindeki payı %70 olmuştur. Bankacılık sektörünün genelinden çok farklı olarak BankPozitif'in konsolide aktif yapısı içerisinde menkul kıymetlerin payı %13 düzeyinde kalmıştır. Kurumsal kredilerin toplam krediler içindeki payı %88 olmuş, bireysel krediler ise sektördeki yoğun faiz rekabeti nedeniyle toplam kredilerimizin %12'sini oluşturmuştur.

- Kazakistan'daki iştirakimiz Bankpozitif, hem kurumsal hem bireysel alanlarda faaliyet hacmini artırmaya yönelik çalışmalarla, kar rakamını bir önceki yıla göre %287 oranında artırarak 1.3 milyon Amerikan Doları kar rakamına ulaşmıştır.

- Fonlama tarafında ise 150 milyon Amerikan Doları tutarında yurtdışı borçlanmamız vadesinde geri ödenirken, yurtiçi piyasalarda değişik vadelerde toplam 150 milyon TL tutarında tahvil ihraç edilmiş, ayrıca OPIC ve Karadeniz Kalkınma Bankası gibi kurumlardan uzun vadeli yeni kaynaklar sağlanmıştır. 2013 yılının hemen başlarında ise 5 yıl vadeli, 150 milyon Amerikan Doları tutarında yurtdışı tahvil ihracı başarıyla sonuçlanmıştır.

2013 yılında ülke ekonomisinin hafif kalkışa geçeceğini düşünüyor, buna paralel Bankamızın faaliyet hacminin de maliyetleri artırmadan karlılığı artıracak şekilde büyümeyi hedefliyoruz. Bu kapsamda 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. 2013 yılının Bankamız ve ülke ekonomisi için olumlu olmasını diliyor, bugüne kadarki süreçte verdikleri destek, gösterdikleri güven ve üstün özverili çalışma için sırasıyla ortaklarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hakan Okan Balköse  
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.

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
- Ticaret finansmanı

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.

Tüm kurumsal ve bireysel bankacılık operasyonları merkezi olarak yürütülmektedir.

Banka'nın, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yurtiçinde şubesi bulunmamaktadır. Yurtdışında ise Kasım 2007'de satın alınan JSC BankPozitif Kazakistan'ın Kazakistan'da 3 şubesi bulunmaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam 363 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve bağlı ortaklıklarının personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş	Ana ortaklık	129
JSC BankPozitif Kazakistan (JSC BankPozitif)	Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık	204
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. ( C Bilişim)	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	30

Banka'nın bağılı ortaklıklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı(%)
C Bilişim	İstanbul/Türkiye	99.7
JSC BankPozitif	Almatı/Kazakistan	100

## 9. Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi:

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2012 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

-Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0.13,

-Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0.27,

-Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0.14,

olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2012 ile 31 Aralık 2011 verilerini karşılaştığımızda, sektörün toplam aktiflerinin %13 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri, %10 oranında küçülmüştür.

31 Aralık 2012 ile 31 Aralık 2011 verilerini karşılaştığımızda, sektörün toplam kredileri %17 artarken bankanın kredileri, %15 oranında azalmıştır.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

( milyon TL )	31.12.2012		
	BankPozitif	Sektör	Bankamız Payı
Toplam Aktifler	1,804	1,370,614	0.13%
Özkaynaklar	488	181,882	0.27%
Toplam Krediler*	1,155	801,407	0.14%
Şube Sayısı	1	10,234	0.01%
Personel Sayısı	129	186,120	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;

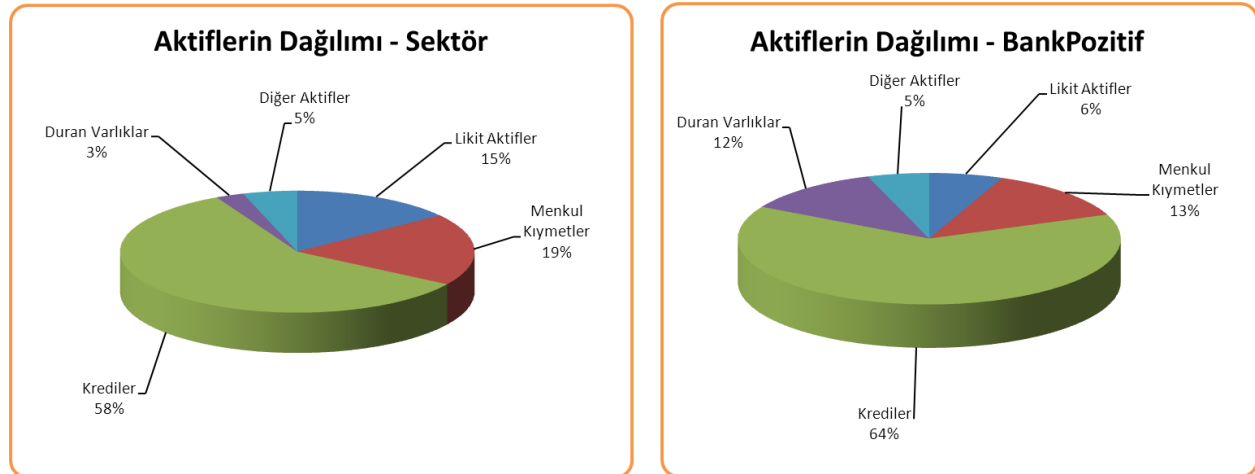
( % )	31.12.2012	
	BankPozitif	Sektör Ortalaması
Krediler / Toplam Aktifler	64%	58%
Özkaynak /Toplam Aktifler	27%	13%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	13%	19%

Kaynak : TBB ve BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,155 milyon TL'ye ulaşmış ve kredilerin toplam aktiflere oranı %64 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülative ve sürdürülemez gelirlerden tamamen uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla %26.34 (sektör ortalaması %17.89 - Aralık 2012) olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakâr yönetiminin göstergesi olmuştur.

31 Aralık 2012 itibarıyla aktif dağılımı:



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

İş süreçleri ve organizasyonu bir bütün olarak ele aldığı teknolojiyi en ileri seviyede kullanarak bireylere finansal ihtiyaçları için yenilikçi ve kolaylık getiren çözümler sunan BankPozitif, 2012 yılında teknolojik kanallar üzerinden sunulacak yeni ürün ve hizmetler üzerinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerini devam ettirmiştir.

BankPozitif, geliştirdiği teknolojik kanallar üzerinden ihtiyaç kredisi ürünü ile müşterilerine hızlı başvuru değerlendirme ve kolay kullanım süreçleri sunarak pazarda bir ilke imza atmıştır. Tamamen alternatif kanallar üzerinden sunduğu ihtiyaç kredisi ürününü yaygınlaştıracak ve iş ortaklarını dâhil edecek altyapı geliştirmeleri yapmıştır.

Bireysel ihtiyaç kredilerinde BankPozitif bir ilki daha gerçekleştirerek risk bazlı fiyatlama sistemini 2012 yılında devreye almış ve müşterilerine sunmuştur. Müşterileri kredi başvurularına istinaden birkaç dakika içinde tam otomatik olarak değerlendirip risk seviyesine göre faiz oranı ve kullanabileceği limiti belirleyen bu sistem ülkemizde ilk defa müşterilere sunulmuştur.

BankPozitif, 2012 iş süreçlerinin daha görünür hale getirilmesi amacıyla görsel olarak iş akışı tasarlama teknolojisini kullanmaya başlamıştır. Bu teknolojiyi bireysel krediler süreçlerinin tümüne uygulamış ve süreçlerde şeffaflık sağlamıştır. Ayrıca sunucu izleme altyapısını iş süreçlerinin ve aktivitelerinin izlenmesi ve ölçülmesini yapacak şekilde geliştirmiştir.

Temel bankacılık paketinde 2012 yılında teminat alt yapısını; ipotek yönetimi, yaşlandırma, değerlendirme gibi fonksiyonları içerecek şekilde yenileyerek hem bireysel hem kurumsal bankacılık süreçlerinde kullanılacak şekilde devreye almıştır.

BankPozitif aynı zamanda vizyonuna uygun olarak altyapı çalışmalarına devam etmiş ve internet üzerinden kesintisiz hizmet verecek altyapıya kavuşmuştur.

## **11. Diğer Bilgiler:**

Banka'nın Genel Kurul'unca verilen izin çerçevesinde yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri bulunmamaktadır.

## BÖLÜM II

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

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

##### YÖNETİM KURULU

İsim	Görev
İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı
Dan Alexander Koller (*)	Başkan Vekili
Ilan AMIR	Üye
Kalman SCHIFF	Üye
Ehud KAUFMAN	Üye
Hüseyin Fehmi ÇUBUKÇU	Üye
Menashe CARMON	Üye
Halil ERALP	Üye
Hakan Okan BALKÖSE	Üye, Genel Müdür

(\*) Orith Lerer 08.10.2012 tarihinde Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir. Banka'nın 09.10.2012 tarih ve 54 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Orith Lerer'in yerine Dan Alexander Koller Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

##### DENETİM KOMİTESİ

İsim	Görev
Halil ERALP	Denetim Komitesi Başkanı
Dan Alexander KOLLER	Denetim Komitesi Üyesi

##### ÜST YÖNETİM

İsim	Görev
Hakan Okan BALKÖSE	Genel Müdür
Erden Kadir ÇEVİK (*)	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Pazarlama
Murat BETONER	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler
Atasel TUNCER	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon ve Destek
Mehmet YALÇIN	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Muhasebe
Anıl GÖKALP	Genel Müdür Yardımcısı – Bireysel Krediler ve Operasyon

(\*) Banka'nın 01.02.2013 tarih ve 8 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; daha önce geçici görevle Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan'da genel müdür olarak görevlendirilen Erden Kadir Çevik, 01.02.2013 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'da kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.



## **İÇ DENETİM BAŞKANLIĞI**

### **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 2012 yılsonu itibarıyla 10 yıl olan Hasan Akçakayalıoğlu’nun toplam mesleki deneyimi 26 yıldır.

### **Dan Alexander KOLLER, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi**

Dan Alexander Koller lisans ve yüksek lisans eğitimini iş idaresi ve ekonomi alanında Hebrew Üniversitesinde yapmıştır. Bank Hapoalim de çeşitli görevlerde bulunan Koller, halen Bank Hapoalim Uluslararası Bankacılık Başkanıdır. 09.10.2012 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu’na atanan ve aynı zamanda Bankamız Denetim Komitesi üyesi olan Koller’in bankacılık alanında 16 yıllık tecrübesi bulunmaktadır.

### **Ilan AMİR, 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. 2012 yılsonu itibarıyla Bankadaki görev süresi 6 yıl olan Kalman Schiff'in toplam mesleki deneyimi 31 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. 34 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 25 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2012 yılsonu itibarıyla 6 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 38 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2012 yılsonu itibarıyla 6 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 31 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2012 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

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

Lisans ve yüksek lisans eğitimini Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği bölümünde tamamlayan 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 tarihinde BankPozitif'e katılan Balköse, 30.04.2004 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu üyeliği ve genel müdürlük görevlerini sürdürmektedir. Okan Balköse'nin toplam mesleki deneyimi 19 yıl, BankPozitif'teki görev süresi ise 2012 yılsonu itibarıyla 10 yıldır.

### **Erden Kadir ÇEVİK, Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Pazarlama**

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 SA'da müdür olarak görev aldıktan sonra Unicredit Romania SA'da direktörlük yapmıştır. 2004 yılından bu yana BankPozitif'te genel müdür yardımcısı olarak görev yapmakta olup geçici görevle BankPozitif Kazakistan'ın genel müdürlük görevini yürütmüş, 01.02.2013 tarihi itibarıyla Banka'da genel müdür yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Mesleki deneyimi 18 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 8 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 21 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 10 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 15 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 10 yıldır.

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

1994 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'den mezun olan Murat Betonер iş hayatına Esbank A.Ş.'de başlamıştır. Daha sonra 1997-2006 yılları arasında Denizbank A.Ş.'de görev yaptıktan sonra 2006 yılında BankPozitif'de müdür olarak göreve başlamıştır. 2007 yılından bu yana BankPozitif genel müdür yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 18 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 6 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 bölümünde olarak görev yapmıştır. 2005 yılından itibaren Bankamızda görev almaya başlayan Anıl Gökalp, bireysel krediler bölümünde müdür olarak başladığı görevine, bireysel kredi ve operasyondan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak devam etmiştir. Mesleki deneyimi 21 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 7 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 17 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 7 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 danışmanı olarak başladığı görevine, iç kontrol başkanı olarak devam etmektedir. Mesleki deneyimi 8 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 5 yıldır.

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

Filiz İdil İstanbul Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra sırasıyla Türkiye İş Bankası A.Ş., Fortis Bank A.Ş., Türk Ekonomi Bankası A.Ş.’de görev yapmıştır. 1997 yılından 2006 yılına kadar Demir Halk 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 görevine devam etmektedir. Mesleki deneyimi 22 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 6 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 İç kontrol bölümünde başladığı görevini Kasım 2006’dan bu yana uyum görevlisi olarak devam ettirmektedir. Mesleki deneyimi 15 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 2012 yılsonu itibarıyla 8 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 Netherland NV’de devam eden Koçu, 2006 yılından bu yana BankPozitif denetçisi olarak görev almaktadır. 2008 yılsonu itibarıyla Demir Kyrgyz International Bank Yönetim Kurulu üyesi ve HCBG Holding BV ile C International SA (Belgium)’da finans direktörlüğü görevini de sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 14 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

İsmail Hasan AKÇAKAYALIOĞLU  
Hakan Okan BALKÖSE  
İlan AMİR  
Dan Alexander KOLLER (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

Banka Kredi Komitesi haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

#### Denetim Komitesi:

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

#### Denetim Komitesi Üyeleri

Halil ERALP  
Dan Alexander KOLLER

#### 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 icra 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 2012 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 28.12.2011 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Banka'nın ilişkili taraflarla yaptığı işlemlerin onayından geçmek zorunda olduğu Denetim Komitesi üyelerine, tüm iç denetim raporları ve Denetim Komitesi toplantı notları ivedilikle sunulmaktadır. Denetim Komitesi ve iç denetim başkanlığı tarafından hazırlanan periyodik raporlar tüm Yönetim Kurulu üyelerine de gönderilmektedir.

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

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2012 yılı olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2012 yılı faaliyetlerini tamamlamış olup bağımsız denetimden geçmiş 2012 yıl sonu konsolide mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz 1,847 milyon TL, finansal kiralama alacakları dahil toplam krediler portföyümüz ise 1,287 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2012 yılında konsolide bazda 25.4 milyon TL net dönem karına ulaşmıştır.

2012 yılı içerisindeki başarılı ve özverili çalışmalarından ötürü tüm Bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2013 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 2012 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.

2011 yılı sonunda çalışan sayısı 135 iken, 2012 yılının sonunda 129 olarak gerçekleşmiştir.

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

BankPozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile pozitif yönetim sistemlerinin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla geçmiş yıllarda olduğu gibi 2012 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, en iyi rehberlik eden personel belirlenerek takdir / ödül sistemine göre ödüllendirilir. Rehberlik programı çerçevesinde, 2012 yılında işe başlayan 10 personele rehberlik edilmiştir.

Bankamız eğitim sistemi kapsamında "Pozitif Akademi" eğitimleri, rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları bir arada kullanılır. 2012 yılında Bankamızda 283 gün eğitim yapılmıştır. Yıllık kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 7.30 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Banka'nın 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, 2012 yılında 11 personel terfi etmiş, 27 personelin kademesi değişmiş ve 5 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 vizyonu 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 hedeflere ulaşma başarısı, hem de görevlerini yerine getirirken sergiledikleri davranışları yani yetkinlikleri değerlendirilir.

2012 yılında Ocak - Şubat aylarında, Banka'nın yılsonunda ulaşması planlanan hedeflerine yönelik beklentileri tüm personele aktarılmış, Temmuz - Ağustos aylarında ara değerlendirmeler yapılmış ve Aralık ayında verilen hedeflere ve yetkinliklere yönelik yılsonu değerlendirmeleri 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 çalışanlara bildirilir. Takdir ve ödüllendirme ile ilgili ilkelerin ve politikaların önceden belirlenmesi, çalışanlar üzerinde motive edici etki göstermektedir.

2012 yılının son çeyreğinde, 2005 yılından beri periyodik olarak düzenlemekte olduğumuz çalışan memnuniyeti anketinin sekizincisi 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 çekilmesini 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 uygulamasına 2012 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.

2012 yılı içinde, insan kaynaklarının görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren uygulama talimatlarına ek olarak, 1 adet uygulama talimatı yazılmış ve 12 adet uygulama talimatı revize edilmiştir.

2009 yılında uygulamaya alınan kurumsal iletişim programı 2012 yılı içerisinde de uygulanmıştır. Yöneticiler toplantısı, 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 31/12/2012 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.

Raporlama dönemi itibarıyla, Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere sağlanan hakların toplam tutarlı 6,133 bin TL’dir.

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

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	HİZMET SAHİBİ BÖLÜM	SÖZLEŞME KONUSU
C Bilişim Teknolojileri ve Telekom Hizmet. A.Ş.	Bilgi Teknolojileri	Bilgi sistemleri hizmeti
ATP Ticari Bilgisayar Tic. A.Ş.	Bilgi Teknolojileri	Yazılım bakım destek hizmeti
Basistek Bilgi Teknolojileri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri	Yazılım bakım destek hizmeti
BGA Bilgi Güvenliği Eğitim ve Danışmanlık Ltd. Şti.	Bilgi Teknolojileri	Sızma testi
CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri Sanayi Tic. A.Ş.	Pozitif İletişim Merkezi	Pazarlama amaçlı arama hizmeti
Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.	Kurumsal Operasyon	SWIFT uygulama bakım ve onarım hizmeti
Global Bilişim Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Bilgi Teknolojileri	Java ara yüz programı bakım ve onarım hizmeti
Global Bilişim Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Hazine Operasyon	Kas-box bakım hizmeti
Hayatnet Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Teknolojileri	Bilişim sistemleri kiralama hizmeti
İstanbul Dağıtım Pazarlama ve Taşımacılık Hizm. Ltd. Şti.	İdari İşler	Kurye hizmeti
Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	İdari İşler	Arşiv hizmeti
Securitas Güvenlik Hizm. A.Ş.	Güvenlik	Güvenlik hizmeti
Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş.	Muhasebe	Yazılım kullanımı

## 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.

## 10. Diğer bilgiler:

2012 yılı içerisinde BDDK'nın olağan denetimi haricinde Bankamıza ilişkin herhangi bir kamu ve özel denetim yapılmamıştır.

Banka, gerçekleşme olasılığı olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 61 bin TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka ve Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

15 Kasım 2012 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmış ve toplantıda aşağıdaki kararlar alınmıştır.

*Bankaya kaynak sağlamak amacıyla, 150,000,000 ABD Doları ya da muadili tutara kadar ve yasal limitler dahilinde, yurtiçinde ve/veya yurtdışında, halka arz yöntemiyle ve/veya tahsisli olarak ve /veya nitelikli yatırımcıya satış yöntemiyle, maksimum 5 yıl 1 hafta vadeli tahvil ve/veya banka bonosu ihraç edilmesine; bu kapsamda yapılacak olan ihraçların tüm şartlarının, yukarıda belirtilen tutar ve vade sınırları içerisinde kalmak şartı ile, ilgili ihraç günü piyasa koşullarına ve Bankanın iş planlarına göre serbestçe belirlenebilmesi, hem yurtiçi hem de yurt dışında ihraç yapılması halinde bahsedilen şartların ayrı ayrı saptanması, yetkili merciler nezdinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğlerinde ve diğer mevzuatta belirtilen gerekli tüm başvuruların yapılması ve tüm işlemlerin yürütülebilmesi için Yönetim Kurulu'na işbu Genel Kurul tutanağının tescilinden itibaren bir yıllık süre için yetki verilmesine oybirliğiyle karar verildi.*

*09.10.2012 tarihinde istifa eden Yönetim Kurulu Üyesi Orith Lerer'in yerine atanan İsrail Uyraklı ve 5750451451 Vergi Kimlik Numaralı Dan Alexander Koller'in atamasının onaylanması ve mevcut Yönetim Kurulunun görev bitiş tarihine kadar kalan süreyi tamamlamak üzere görev yapması oy birliğiyle kabul edildi.*

*Atanan Yönetim Kurulu üyesine huzur hakkı ödenmemesi oy birliğiyle kabul edildi.*

*Atanan Yönetim Kurulu üyesine, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. dışında herhangi bir görev alacak olursa, bu göreve başlamadan önce Yönetim Kurulunun onayını alması şartı ile T.T.K. nun 395 ve 396. Maddelerinde yazılı hususların ifası için izin verilmesi oy birliğiyle kabul edildi.*

Banka'nın iktisap ettiği kendi payları bulunmamaktadır.

Banka'nın yıl içinde yapmış olduğu bağış ve yardımlar ile sosyal sorumluluk projeleri çerçevesinde yapılan harcamaların toplam tutarı 12 bin TL'dir.

Banka'nın ana ortağıyla, ana ortağına bağlı bir şirketle, ana ortağın yönlendirmesiyle Banka'nın ya da Banka'ya bağlı bir şirketin yararına yaptığı hukuki işlemler ile geçmiş faaliyet yılında ana ortağın ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan önlemler bulunmamaktadır.

## BÖLÜM III

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

#### 1. Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor:

Ek-1'de sunulmuştur.

#### 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 Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmakta ve gerek doğrudan, gerekse Denetim Komitesi aracılığıyla raporlamalar yapmaktadırlar. Bankanın genel politikası olarak, Banka risk yönetimi ve iç kontrol süreçlerine ilişkin bilgiler tüm ilişkili taraflara yasal sınırlar çerçevesinde açıktır.

Banka'da risklerin tanımlanması ve kontrolünde üç seviyeli bir organizasyon yapısı içinde çalışılmaktadır. Birinci kontrol seviyesi iş, destek ve operasyonel bölümlerinden oluşmaktadır. İkinci kontrol seviyesi iş alanlarından tamamen bağımsız olan risk yönetimi bölümü ve iç kontrol bölümünü kapsar. İkinci kontrol seviyesine finansal planlama ve kontrol, hukuk ve insan kaynakları bölümleri gibi diğer bağımsız kontrol fonksiyonları da dâhil edilmektedir. Üçüncü kontrol seviyesi ise iç denetim bölümünü kapsar.

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 2012 yılında yürütülen ve Denetim Komitesi'ne raporlanan çalışmalar izleyen ana başlıklar altında toplanabilir. İçsel olarak geliştirilmiş olan borçlu derecelendirme sistemi, işlem derecelendirme sistemi ve proje derecelendirme sistemi güncel olarak tutulmuş ve sonuçları kredi değerlendirme sürecinde krediler ve risk yönetimi bölümlerince dikkate alınmaya devam edilmiştir. Banka kredi portföyünün temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp tutarı ve temerrüt tutarından yola çıkılarak beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmış ve sonuçlar Denetim Komitesi'ne raporlanmıştır. 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, 2012 yılı içerisinde kurumsal kredi portföyünün %15'i denetlenmiş ve değerlendirme sonuçları Denetim Komitesi'ne raporlanmıştır. 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. Kurumsal müşterilerin yabancı para pozisyonlarına duyarlılık analizleri uygulanmış ve çalışma sonuçlarına göre firmalar risklilik derecelerine göre sınıflandırılmıştır. Denetim Komitesi'ne yüksek riskli müşteriler hakkında bilgi verilmiştir.

Operasyonel risk yönetimi kapsamında 2009 yılından itibaren Banka'da ve bağlı ortaklığımız BankPozitiv Kazakistan'da kullanılmakta olan operasyonel risk veritabanında toplanan operasyonel risk bildirimlerinin, gerçek zararlar ve olası kayıplar ayrımıyla aylık olarak analizinin yapılarak Yönetim Kurulu'na raporlanmasına devam edilmiştir. Dönem içinde, operasyonel risk sermaye yeterliliğinin temel gösterge ve standart yöntem ile hesaplanmasına dair çalışmalar yürütülmüştür. Kurumsal öğrenme ve çıkar çatışması durumları analizi yapılmış ve Denetim Komitesi bilgilendirilmiştir.

Piyasa riski yönetimi, Bankanın rutin aktif pasif yönetimi faaliyetleri (bankacılık hesapları) ile alım-satım faaliyetleri (alım-satım hesapları) arasında farklılaştırma yapılmasını içermektedir. Bankacılık hesapları piyasa riski yönetiminde Banka'nın temel prensibi; piyasa fiyat değişimlerinden etkilenecek pozisyonlar taşıyarak faiz değişim dönemleri ve yabancı para pozisyonları itibarıyla uyumlu bir aktif pasif yapısı yaratmaktır. Alım-satım hesapları piyasa riski bu pozisyonlar minimize edilerek yönetilmektedir. Likidite riski, yükümlülükleri zamanında yerine getirme ve aktiflerdeki büyümeyi fonlama yeterliliği olarak tanımlanmaktadır.

- 2012 yılında bankacılık hesapları faiz riski duyarlılığı PV01 ve kötü durum senaryolarına göre hesaplanmış ve TL ve yabancı para bazında tesis edilen limitlere uyumu izlenmiştir. Yabancı para pozisyonları net, toplam ve tek bir para birimi bazında limitlere tabi olup, solo ve konsolide bazlı olarak izlenmiştir.
- Likidite pozisyonunun izlenmesinde, mevcut uygulamaların yanı sıra, yılın ilk ve ikinci yarısında "içsel likidite yeterliliği çalışması" yapılmış ve Basel III kapsamında tanımlanmış olan likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama rasyosu hesaplanmaya başlamıştır.

Bunların yanı sıra, sermaye yeterliliği rasyosunun BDDK düzenlemeleri doğrultusunda Basel II çerçevesinde hesaplanmasına ve raporlanmasına devam edilmiştir. Banka'nın stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamakta olan risk iştahı beyanı yıl içerisinde iki kez görüşülmüş ve onaylanmıştır. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme çalışması yapılmış ve Banka risk yapısına özgü sermaye yeterliliği rasyosu hesaplanmıştır. Risk yönetimi bölümü çalışmaları aylık olarak hazırlanan raporlar, bilgilendirme notları ve sunumlarla Denetim Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.

İç denetim başkanlığı, Banka'nın bütün risk yönetimi ve iç kontrol uygulamaları açısından içsel bir gözetim ve denetim fonksiyonu şeklinde faaliyet göstermekte, aynı zamanda Banka'nın tüm bölümlerinde ve bağlı ortaklıklarında önceden planlanmış ya da sürpriz denetimler gerçekleştirmektedir. Bağımsız ve objektif bir güvence ve danışmanlık birimi olarak algılanan iç denetim başkanlığı, Banka'da ve Banka'nın bağlı ortaklıklarında 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 Kurulu'nun 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 bağlı ortaklıklarının risk haritaları çıkarılmıştır. Bu haritalar sayesinde oluşturulan üç yıllık denetim planının 2012 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 BankPozitif Kazakistan'da bir önceki yıl olduğu gibi 2012 yılında da gerçekleştirilen yerinde denetim ile banka iç denetim kültürünün bağlı ortaklığımızda da oluşturulması ve ana risk alanlarındaki kontrollerin test edilmesi hedeflenmiştir. 2011 yılı içinde Banka iç denetim bölümü çalışanlarınca bağlı ortaklığımızın denetlenebilir tüm süreç ve bölümlerini gösterir bir risk değerlendirme çalışması yapılmış ve hazırlanan üç yıllık denetim planı çalışmasına temel olması amacıyla bağlı ortaklığımızın Denetim Komitesi'ne sunulmuştur. JSC BankPozitif Kazakistan iç denetim bölümü yöneticisi ile gerçekleştirilen ortak çalışmalar sonucunda hazırlanan raporlar hem bağlı ortaklığımızın Denetim Komitesi'ne 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 bağlı ortaklıkları 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, kadrosu genişletilen birime bağlı olarak, JSC BankPozitif Kazakistan bünyesinde de, bu ülkede yasal bir yükümlülük olmamasına rağmen, bilgi sistemleri denetimleri gerçekleştirilmiştir. 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 faaliyetlerini önleyici ve tespit edici kontroller ile sürdürmektedir. Bu kontrollerin amacı, yasal mevzuat ve banka içi düzenlemelerle ilgili aykırılıklar, sistem ve fonksiyon hataları, insan hatası veya kötü niyet dolayısıyla bankanın maddi zarara uğrama veya yasal yaptırımlarla karşı karşıya olması sonucunu doğurabilecek unsurları gerçekleşmeden tespit ederek önlem alınmasını ve gerçekleşiyse tespit edici kontroller kapsamında en kısa sürede müdahale ederek zararın minimize edilmesini sağlamaktır. Önleyici kontroller kapsamında alışılmış kontrol mantığının aksine risk oluşmadan önlem almak için, banka üst yönetimi tarafından belirlenen tutarları aşan kredi kullandırmaları, kullandırım öncesinde iç kontrol bölümü kontrolüne sunulmaktadır. Kontroller esnasında iç ve dış mevzuata aykırı bir durum tespit edildiğinde İç kontrol bölümünün işlemi durdurma yetkisi bulunmaktadır. Söz konusu aykırılığın giderilmesi akabinde işlemin tamamlanmasına izin verilmektedir. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdür tarafından kullandırım şartları belirlenen bir kredide farklılık yapma yetkisi bankanın hiçbir personeline bulunmamaktadır.

BankPozitif bünyesindeki iç kontrol kültürünün ve ana risk alanlarındaki kontrollerin etkin şekilde bağlı ortaklığımız JSC BankPozitif Kazakistan'da da oluşturulması hedeflenmektedir. Bu amaçla 2012 yılı içinde Banka iç kontrol bölümü müdürü bağlı ortaklığımızı 2 kez ziyaret etmiştir. Ayrıca, bağlı ortaklığımızın bünyesindeki iç kontrol bölümü faaliyetlerinin etkinliği düzenli olarak takip edilmektedir.

İç kontrol bölümü tarafından yapılan tüm tespitler, Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi ve üst yönetime aylık olarak raporlanmaktadır. Ana konular Yönetim Komitesi'nde tartışılıp gerekli aksiyonların alınması kararlaştırılmaktadır.

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 Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren uyum fonksiyonu, yasal uyum riskinin yönetilmesinin yanında, Banka'nın ve bağlı ortaklıklarının 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 bağlı ortaklığı olan BankPozitif Kazakistan'da ve Bankamızda kurulmuş olup devreye alınmıştır. Bankamız aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitimin öneminin 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.

2012 yılı sonu itibarıyla iç denetim başkanlığında 7 personel, iç kontrol bölümünde 4 personel, risk yönetim bölümünde 5 personel ve 2 adet uyum görevlisi olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 18 personel bulunmaktadır.

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, 2012 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. Bu toplantıların hepsine bağımsız denetim ekibi de davet edilmiş ve Denetim Komitesi üyeleri ile doğrudan ilişki kurmaları sağlanmıştır.

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:**

Ek-2’de sunulmuştur.

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

Ek-2’de sunulmuştur.

### **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, 2012 yıl sonunu konsolide olmayan verilere göre 23.1 milyon TL kar rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %10 seviyesinde azalarak, 1,804 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. BankPozitif, yılsonu itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %13 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 bir önceki yıl sonuna göre %15 azalarak 1,155 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %64 olmuştur.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla BankPozitif’in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %26.34 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 yönetilmesini yani riski kontrol etmek için önlemler alınmasını içermektedir.

Banka'nın 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 pozisyonlarını en aza indirgeyerek 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 Banka'nın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarifleyen "risk iştahı beyanının" oluşturulması, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, Banka'nın 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 konuların yazılı olarak düzenlenmesi 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 APKO üyesidir ve Yönetim Komitesi toplantılarına gözlemci sıfatıyla 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 Kurulu'na 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 Banka'nın 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 veya Yönetim Kurulu 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 yılda en az bir kere kredi riski politikalarını gözden geçirmekte, bu politikalar ile krediler portföyünün taşınması hedeflenen, sektör, teminat, borçlu/proje gibi niteliklerini belirlemektedir.

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

Bankada kredi tahsis yetkisi Yönetim Kurulu'nda ve Yönetim Kurulu'nun devrettiği limitler dâhilinde Kredi Komitesi ve genel müdürlüktedir. Kredi tahsis yetkileri merkezidir.

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 içsel 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 yasal politika ve prosedürlere uygunluk kontrolünü gerçekleştirir.

Kredi riskinin süreklilik içinde yönetimini sağlamak amacıyla, müşterilerin geri ödemeleri yakından takip edilmekte, firmaların yarıyılık finansal tabloları alınarak incelenmekte, 6 aylık dönemlerde kredi müşterilerinin istihbaratları yapılmakta, karşılıksız çeklerin günlük kontrolleri yapılmakta ve 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 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, içsel olarak geliştirilen borçlu, işlem ve proje derecesi sistemlerinin güncel tutulması, kontrol edilmesi, bireysel kredi başvurularının değerlendirilmesi için içsel olarak geliştirilmiş olan karar ağaçlarının denetimi, kredi portföyünün yoğunlaşma seviyelerinin trend analizleri ve karşılaştırmalar yoluyla takip edilmesi, Banka limitlerine uyumunun izlenmesi ve aylık olarak Yönetim Kuruluna raporlanması, Banka 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 2012 yılında portföyün %15'i incelenmiştir.

## **b) Operasyonel Risk Yönetimi**

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

Banka'nın 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 atanmaktadır.

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 bağlı ortaklığımızda da paralel yürütülmesine özen gösterilmektedir.

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 tahsine 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. Süreçler bazında anahtar risk göstergeleri toplanmakta ve analiz edilerek erken uyarı sinyalleri olarak değerlendirilmektedir.

Operasyonel risk yönetimi ile ilgili olarak Bankamız tarafından yaptırılan 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, Banka'nın 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.

### c) Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi

Piyasa riski yönetimi, Banka'nın 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 pozisyonları en az indirgeyerek, piyasa göstergelerindeki volatiliteler sebebiyle öngörülemeyen kar ya da zarara maruz kalmamaktır. 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 yönetiminin 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 Banka'nın sermayesi üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Türk Lirası ve yabancı para bazında PV01 ve en kötü senaryo limitlerine tâbidir.

Yasal raporlamalar çerçevesinde, BDDK yönetmeliğine uygun olarak, konsolide ve solo bazda Banka'nın 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, Banka'nın 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,

- Banka'nın gelecek nakit akışlarını göz önüne alarak yükümlülüklerini ve bütçelenen büyümenin gerektirdiği likidite seviyesini karşılama gücünü değerlendirmek amacıyla yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması,
- 2012 sonunda, Basel III kapsamında düzenlenmiş olan likidite karşılama rasyosu ve net istikrarlı fonlama rasyosu hesaplanmaya ve Banka likidite pozisyonu bu rasyolar kullanılarak da değerlendirilmeye başlanmıştır.

Banka, dönemsel 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 otorite sermaye yeterliliği rasyosunu %8 (+4) olarak belirlemekle birlikte, banka içsel olarak daha muhafazakar davranmayı tercih etmiş ve sermaye yeterliliği rasyosu hedefini %15 olarak belirlemiştir.

Temmuz 2011 tarihinden bu yana BDDK düzenlemeleri doğrultusunda sermaye yeterliliği rasyosunun Basel I ve Basel II düzenlemeleri doğrultusunda paralel hesaplanmasına Temmuz 2012'de son verilmiş ve sermaye yeterliliği rasyosu sadece Basel II düzenlemeleri doğrultusunda hesaplanmaya başlamıştır. 2012 yılında, 2009 yılından bu yana sürdürülmekte olan sermaye yeterliliğinin içsel olarak değerlendirilmesi çalışması yapılmış ve Banka sermaye yeterliliği rasyosu, Banka'ya özgü risk yapısı dikkate alınarak tekrar hesaplanmıştır.

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

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

### **Fitch Ratings: Kasım 2012**

#### **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: Temmuz 2012**

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

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

	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008
Toplam Aktifler	1,804,290	2,013,544	1,620,812	1,595,147	1,662,118
Toplam Nakdi Krediler	1,134,892	1,364,665	1,126,585	1,203,805	1,074,219
Finansal Kiralama Alacakları,net	20,031	1,118	7,120	9,273	18,830
Menkul Değerler (*)	231,743	182,229	115,177	105,318	90,742
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler Hariç)	112,532	135,683	163,943	116,072	314,805
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337,292	337,292	337,292	337,292	337,292
Toplam Özkaynaklar	487,784	459,976	465,160	445,308	467,430
Net Kar	23,122	1,525	21,453	26,686	33,515
Toplam Garanti ve Kefaletler	503,677	625,049	502,286	494,756	550,676
Banka Şube Sayısı (**)	1	1	2	4	11
Banka Personel Sayısı	129	135	288	263	252

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

(\*\*) Genel Müdürlük dahil şube sayısıdır.

EK-1: Denetçi Raporu

EK-2: Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu



## BÖLÜM IV

### IV. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

#### 1. Konsolide Finansal Bilgiler:

BankPozitif 'in 2012 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş konsolide özet finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

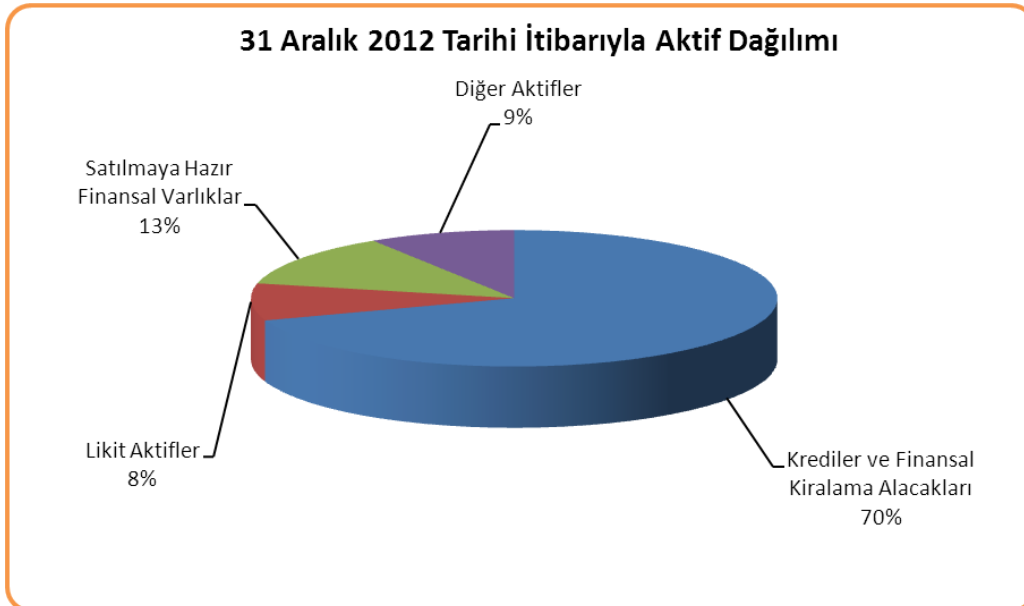
( Bin TL )	31.12.2012	31.12.2011	değişim %
Toplam Aktifler	1.847.162	2.071.432	-11%
Krediler	1.267.486	1.471.824	-14%
Finansal Kiralama Alacakları,net	20.031	1.151	1640%
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	20.841	39.965	-48%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230.920	194.891	18%
Likit Aktifler (M. Kıymetler Hariç)	162.319	225.527	-28%
Diğer Aktifler	145.565	138.074	5%
Ödenmiş Sermaye	337.292	337.292	0%
Toplam Özkaynaklar	470.455	432.571	9%
Net Dönem Karı	25.421	2.076	1125%
Toplam Garanti ve Kefaletler	519.160	646.515	-20%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (*)	21,47%	18,34%	
Grubun Şube Sayısı (**)	4	4	
Grubun Personel Sayısı	333	323	

(\*) Sermaye Yeterlilik Rasyosu 1 Temmuz 2013 itibarıyla Basel II'ye göre hesaplanmaya başlanmıştır.

(\*\*) BankPozitif Genel Müdürlüğü dahil şube sayısıdır.

#### Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2012

	Bin TL	Toplam Aktiflere Oranı
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları	1,287,517	70%
Likit Aktifler	162,319	8%
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	13%
Diğer Aktifler	166,406	9%
<b>Toplam</b>	<b>1,847,162</b>	<b>100%</b>

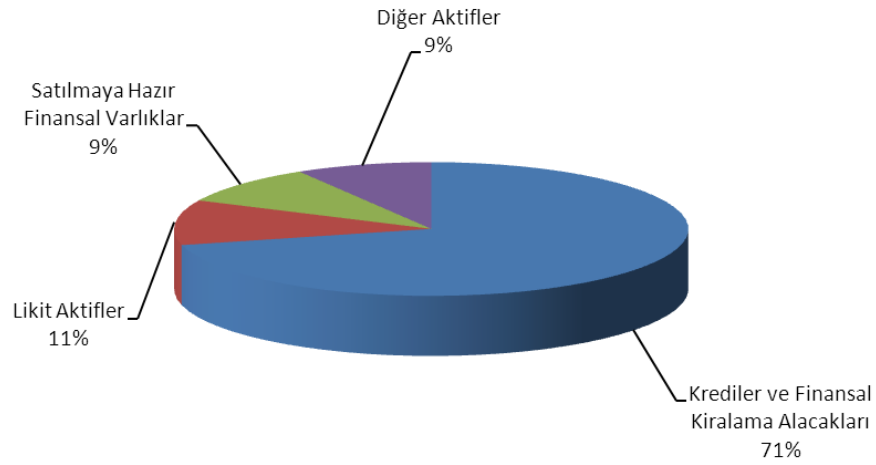


## Aktiflerin Dağılımı - 31.12.2011

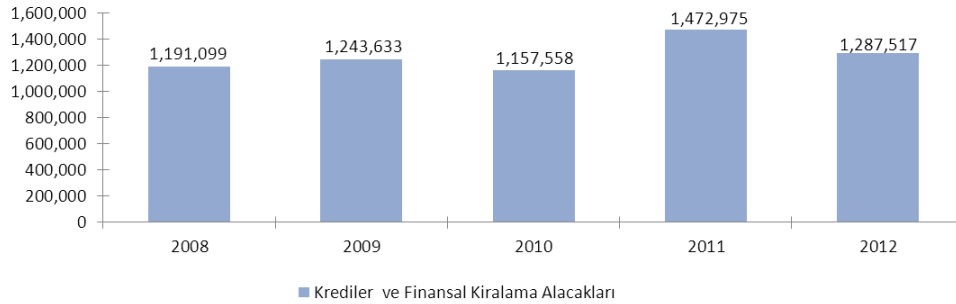
Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları  
Likit Aktifler  
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  
Diğer Aktifler

	Toplam Aktiflere	
Bin TL	Oranı	
1,472,975	71%	Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları
225,527	11%	Likit Aktifler
194,891	9%	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar
178,039	9%	Diğer Aktifler
<b>2,071,432</b>	<b>100%</b>	

### 31 Aralık 2011 Tarihi İtibarıyla Aktif Dağılımı



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



## **2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

### **JSC BankPozitiv Kazakistan**

Banka'nın, 21 Kasım 2007 tarihinde hisselerinin %100'ünü satın aldığı JSC BankPozitiv Kazakistan, Banka'nın yurt dışındaki tek banka yatırımıdır. Kazakistan bankacılık sektörü içerisinde küçük ölçekli bir banka olarak faaliyetlerini sürdüren JSC BankPozitiv Kazakistan, kaliteli ve likit aktif yapısı, muhafazakar ve öngörölü 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). 31.12.2012 itibarıyla JSC BankPozitiv Kazakistan'ın aktif büyüklüğü 196,540 bin TL ve dönem karı da 2,266 bin TL olup, 3 şube ve 204 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir.

## **3. Konsolide Bağımsız Denetim Raporu:**

EK-3: Konsolide Bağımsız Denetim Raporu



Yönetim Kurulu Denetçiler Raporu

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

Sayın Hissedarlar,

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 2012 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, 2012 yılını, konsolide olmayan bazda 23.1 milyon TL net kar ile kapatmış ve Banka'nın aktif toplamı 1,804 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler ve finansal kiralama alacakları toplam büyüklüğü 1,155 milyon TL'yi aşmış ve özkaynaklar 488 milyon TL'ye yaklaşmıştır. Banka, 2012 yılı sonuçlarına ilişkin olarak, 31.12.2012 tarihli konsolide olmayan mali tablolarında toplam 2,795,000 TL prim karşılığı ayırmıştır.

Genel Kurula sunulan 31.12.2012 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**

Rüzgarlıbahçe 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 2012 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

19 Şubat 2013

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu  
ve 79 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.*



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
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 2012 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 özeti 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 2012 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,  
19 Şubat 2013

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 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yasa 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

  
Dan Alexander Koller  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrol Denetim 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. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
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	2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın 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 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	14
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	43
IX. Kredi riski azaltım teknikleri	43
X. Risk yönetimi hedef ve politikaları	43
XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
XIII. 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	66
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	78
II. Bilanço sonrası hususlar	78

## YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 2012
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 Banka'nın 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 Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal 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 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.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 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 2012 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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Dan Alexander Koller (*)	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	İlan Amir	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Lise
	Hüseyin Fehmi Çubukçu	Üye	Yüksek Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Ehud Kaufman	Üye	Yüksek Lisans
	H. Okan Balköse	Üye	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		Lisans
	Atasel Tuncer	Operasyon ve Destek	Yüksek Lisans
	Mehmet Yalçın	Finansal Planlama ve Muhasebe	Lisans
	Murat Betonur	Kurumsal Krediler	Lisans
	Anıl Gökcalp	Bireysel Kredi ve Operasyon	Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(\*) Yönetim Kurulu üyelerinden Orith Lerer 8 Ekim 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 9 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Dan Alexander Koller Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

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 Cıngıllıoğlu'dur.

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

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

Banka, 31 Aralık 2012 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 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO

	Dipnot (5.Bölüm-I)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem		
		31.12.2012			31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	8,767	91,603	100,370	5,758	93,741	99,499
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	14,058	6,783	20,841	23,714	16,251	39,965
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		14,058	6,783	20,841	23,714	16,251	39,965
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		823	-	823	659	-	659
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		13,235	6,783	20,018	23,055	16,251	39,306
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)	429	2,726	3,155	26,114	10,070	36,184
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		9,007	-	9,007	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,007	-	9,007	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	228,047	2,873	230,920	172,218	9,352	181,570
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		228,047	-	228,047	172,218	-	172,218
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	2,873	2,873	-	9,352	9,352
<b>VI. KREDİLER</b>	(5)	591,217	543,675	1,134,892	624,803	739,862	1,364,665
6.1 Krediler ve Alacaklar		561,476	543,675	1,105,151	591,046	739,862	1,330,908
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		561,476	543,675	1,105,151	591,046	739,862	1,330,908
6.2 Takipteki Krediler		38,303	-	38,303	66,391	-	66,391
6.3 Özel Karşılıklar		(8,562)	-	(8,562)	(32,634)	-	(32,634)
<b>VII. FAKTÖRİNG 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	201,558	205,616	4,058	216,174	220,232
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	201,558	201,558	-	216,174	216,174
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
<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)	-	20,031	20,031	-	1,118	1,118
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	23,608	23,608	-	1,150	1,150
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	(3,577)	(3,577)	-	(32)	(32)
<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)	2,585	-	2,585	2,985	-	2,985
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)</b>	(13)	3,611	-	3,611	2,277	-	2,277
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		3,611	-	3,611	2,277	-	2,277
<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)	41,997	-	41,997	29,445	-	29,445
18.1 Satış Amaçlı		41,997	-	41,997	29,445	-	29,445
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	7,336	23,929	31,265	2,650	26,985	29,635
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>911,112</b>	<b>893,178</b>	<b>1,804,290</b>	<b>899,991</b>	<b>1,113,553</b>	<b>2,013,544</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<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)	602	32,474	33,076	1,015	40,984	41,999
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	259	858,643	858,902	-	1,240,133	1,240,133
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		89,935	-	89,935	78,772	-	78,772
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		89,935	-	89,935	78,772	-	78,772
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		250,317	-	250,317	102,406	-	102,406
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		250,317	-	250,317	102,406	-	102,406
<b>VI. FONLAR</b>		8,055	2,590	10,645	5,478	1,322	6,800
6.1 Müstakriz Fonları		8,055	2,590	10,645	5,478	1,322	6,800
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		16,485	29,030	45,515	5,711	47,275	52,986
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	1,385	195	1,580	3,596	1,782	5,378
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 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)	19,452	-	19,452	18,952	-	18,952
12.1 Genel Karşılıklar		13,354	-	13,354	15,514	-	15,514
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		4,896	-	4,896	2,323	-	2,323
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,202	-	1,202	1,115	-	1,115
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(8)	7,084	-	7,084	6,142	-	6,142
13.1 Cari Vergi Borcu		3,424	-	3,424	1,787	-	1,787
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		3,660	-	3,660	4,355	-	4,355
<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)	487,659	125	487,784	460,417	(441)	459,976
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		44,014	125	44,139	39,894	(441)	39,453
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		5,271	125	5,396	1,151	(441)	710
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		83,231	-	83,231	84,877	-	84,877
16.3.1 Yasal Yedekler		13,281	-	13,281	13,151	-	13,151
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		69,950	-	69,950	71,726	-	71,726
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		23,122	-	23,122	(1,646)	-	(1,646)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr /Zararı		-	-	-	(3,171)	-	(3,171)
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		23,122	-	23,122	1,525	-	1,525
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>881,233</b>	<b>923,057</b>	<b>1,804,290</b>	<b>682,489</b>	<b>1,331,055</b>	<b>2,013,544</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2012			31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,648,655</b>	<b>1,408,693</b>	<b>3,057,348</b>	<b>1,189,137</b>	<b>1,629,201</b>	<b>2,818,338</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>144,334</b>	<b>359,343</b>	<b>503,677</b>	<b>143,295</b>	<b>481,754</b>	<b>625,049</b>
1.1 Teminat Mektupları		140,824	272,884	413,708	143,295	385,428	528,723
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		24,190	118,731	142,921	57,138	138,539	195,677
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,206	6,710	10,916	4,114	6,058	10,172
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		112,428	147,443	259,871	82,043	240,831	322,874
1.2 Banka Kredileri		-	11,856	11,856	-	858	858
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	11,856	11,856	-	858	858
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		3,172	69,898	73,070	-	95,468	95,468
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	21,272	21,272	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		3,172	48,626	51,798	-	95,468	95,468
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		338	4,705	5,043	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>1,128,265</b>	<b>8,888</b>	<b>1,137,153</b>	<b>797,706</b>	<b>4,195</b>	<b>801,901</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		206	8,888	9,094	187	4,195	4,382
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	382	382
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	(1)	2	8,888	8,890	-	3,813	3,813
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		204	-	204	187	-	187
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		1,128,059	-	1,128,059	797,519	-	797,519
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,128,059	-	1,128,059	797,519	-	797,519
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>376,056</b>	<b>1,040,462</b>	<b>1,416,518</b>	<b>248,136</b>	<b>1,143,252</b>	<b>1,391,388</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		376,056	1,040,462	1,416,518	248,136	1,143,252	1,391,388
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		37,529	37,239	74,768	55,133	55,285	110,418
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18,951	18,464	37,415	27,239	27,973	55,212
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,578	18,775	37,353	27,894	27,312	55,206
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		338,527	825,463	1,163,990	193,003	761,168	954,171
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		262,061	313,875	575,936	136,515	341,360	477,875
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		76,466	511,588	588,054	56,488	419,808	476,296
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		-	177,760	177,760	-	326,799	326,799
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	76,260	76,260
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	59,889	59,889
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	177,760	177,760	-	190,650	190,650
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)</b>		<b>1,398,586</b>	<b>2,705,212</b>	<b>4,103,798</b>	<b>1,500,300</b>	<b>3,168,062</b>	<b>4,668,362</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>122,252</b>	<b>317,595</b>	<b>439,847</b>	<b>97,667</b>	<b>443,713</b>	<b>541,380</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		580	-	580	145	-	145
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		40,928	8,975	49,903	30,499	17,006	47,505
4.4 Tahsile Alınan Ticaret Senetleri		80,744	308,620	389,364	67,023	426,707	493,730
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>1,276,334</b>	<b>2,387,617</b>	<b>3,663,951</b>	<b>1,402,633</b>	<b>2,724,349</b>	<b>4,126,982</b>
5.1 Menkul Kıymetler		159	-	159	2,188	-	2,188
5.2 Teminat Senetleri		73,976	768,420	842,396	78,930	803,759	882,689
5.3 Emtia		-	11,140	11,140	-	11,681	11,681
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		585,720	1,056,117	1,641,837	691,683	1,330,357	2,022,040
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		616,479	551,940	1,168,419	629,832	578,552	1,208,384
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<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>3,047,241</b>	<b>4,113,905</b>	<b>7,161,146</b>	<b>2,689,437</b>	<b>4,797,263</b>	<b>7,486,700</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>149,041</b>	<b>137,056</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		121,778	124,306
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,117	1,247
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,453	1,284
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,364	9,843
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		75	79
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20,289	9,764
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		22	272
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		307	104
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>88,767</b>	<b>86,341</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		59,198	66,836
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,926	2,352
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		18,214	14,612
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	1,429	2,541
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I – II ]</b>		<b>60,274</b>	<b>50,715</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>7,895</b>	<b>14,056</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,053	15,117
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		4,654	5,508
4.1.2 Diğer	(12)	4,399	9,609
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,158	1,061
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		64	45
4.2.2 Diğer	(12)	1,094	1,016
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>11,219</b>	<b>(5,214)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		4,026	1,210
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(3,445)	(30,471)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		10,638	24,047
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>7,722</b>	<b>3,361</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>87,110</b>	<b>62,918</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI</b>	(6)	<b>(15,513)</b>	<b>(7,005)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	(7)	<b>(43,063)</b>	<b>(53,324)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>28,534</b>	<b>2,589</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>28,534</b>	<b>2,589</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>(5,412)</b>	<b>(1,064)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(6,248)	(700)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		836	(364)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	(10)	<b>23,122</b>	<b>1,525</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</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>		-	-
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>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>	(10)	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(11)	<b>23,122</b>	<b>1,525</b>
Hisse Başına Kar/Zarar		0.007	0.000

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR

(Birim –Bin TL)

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

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,857	(3,281)
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 Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(1,171)	656
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4,686	(2,625)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	23,122	1,525
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	508	951
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	22,614	574
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	27,808	(1,100)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak	
<b>01.01.2011 – 31.12.2011</b>																		
I.																		
II.		337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	24,624	-	3,335	-	-	-	-	-	468,331
2.1		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)
2.2		-	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)
III.		337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	21,453	-	3,335	-	-	-	-	-	465,160
<b>Dönem içindeki Değişimler</b>																		
IV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,625)	-	-	-	-	-	(2,625)
VI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.		-	-	-	-	-	-	-	-	1,525	-	-	-	-	-	-	-	1,525
XX.		-	-	-	-	1,562	-	18,978	-	(21,453)	(3,171)	-	-	-	-	-	-	(4,084)
20.1		-	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,084)
20.2		-	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(24,624)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3		-	-	-	-	-	-	-	-	3,171	(3,171)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)</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>-</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 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	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	Ortaklıklar dan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	01.01.2012 – 31.12.2012 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2011)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525	(3,171)	710	-	-	-	-	459,976
II.	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,686	-	-	-	-	4,686
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	23,122	-	-	-	-	-	-	23,122
XIX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,525)	3,171	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,525)	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>13,281</b>	<b>-</b>	<b>69,950</b>	<b>-</b>	<b>23,122</b>	<b>-</b>	<b>5,396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>487,784</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot (5. Bölüm-VI)	1 Ocak 2012 – 31 Aralık 2012	1 Ocak 2011 – 31 Aralık 2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>54,341</b>	<b>25,682</b>
1.1.1 Alınan Faizler		156,406	130,957
1.1.2 Ödenen Faizler		(83,251)	(84,505)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,247	16,061
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,972	7,734
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13,324	13,989
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(17,353)	(26,202)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4,905)	(8,877)
1.1.9 Diğer	(1)	(19,099)	(23,475)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(173,616)</b>	<b>134,096</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(219)	1,506
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		(828)	8,115
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		219,536	(288,820)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(1)	(21,349)	(9,978)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(381,422)	429,833
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	10,666	(6,560)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(119,275)</b>	<b>159,778</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(47,236)</b>	<b>(126,531)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(58,157)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1,488
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3,786)	(2,398)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		25	7
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(494,844)	(153,883)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		451,369	86,412
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>		<b>142,956</b>	<b>(54,084)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		142,956	-
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)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>(418)</b>	<b>727</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(23,973)</b>	<b>(20,110)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>35,944</b>	<b>56,054</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	(2)	<b>11,971</b>	<b>35,944</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2012 <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem 31.12.2011
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	28,534	2,589
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5,412	1,064
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6,248	700
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(2)</sup>	(836)	364
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>23,122</b>	<b>1,525</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	3,171
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	130
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>23,122</b>	<b>(1,776)</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(1,776)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 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)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
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).		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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’na 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 ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

##### 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. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 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 vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak 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 ortaklığını edinmek için sağladığı yabancı para cinsinden yurtdışından alınan kredilerini riskten korunma muhasebesine konu edip; "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirtilen şartları yerine getirerek, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu uygulamaya göre, bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden oluşan kur farkları, gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 9,193 TL tutarındaki değerlendirme azalışı, 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)**

### **IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile 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 muhasebeleştirmektedir.

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 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 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.

#### 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.

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 2012 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 tutulmuş 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.

### 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 (devamı)

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 2012 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.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 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.

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 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.

### 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler 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 muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

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

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.

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu*

Banka, 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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.

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

## **31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

#### ***Verginin Finansal Tablolarda Gösterimi***

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 1,318 TL (31 Aralık 2011 – 288 TL cari vergi borcu) tutarındaki cari vergi borcu ve 31 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011 – 110 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, 1,030 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 141 TL ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

#### ***Transfer Fiyatlandırması***

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

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

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

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

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

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.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE**  
**DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**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, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %26.34 olarak gerçekleşmiştir.

##### Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski 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 hesaplamaya 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, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>349,322</b>	<b>27,121</b>	<b>292,306</b>	<b>40,536</b>	<b>1,324,603</b>	<b>18,612</b>	<b>43,045</b>
<b>Risk Sınıfları</b>							
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	328,056	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	428	27,087	70,002	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,459	-	-	-	995,428	472	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	7,352	-	-	38,075	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3,027	-	214,514	2,461	53,718	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	7,790	-	16,425	5,526	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	12,614	43,045
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	34	-	-	259,032	-	-
<b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>5,424</b>	<b>146,153</b>	<b>30,402</b>	<b>1,324,603</b>	<b>27,918</b>	<b>86,090</b>

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	129,647
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,000
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,745
Özkaynak	495,254
Özkaynak / ((KRSY + PRSY+ORSY) x 12,5 x 100)	26.34

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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)**

**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	-	-
Yedek Akçeler	83,231	84,877
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	23,122	(1,646)
Net Dönem Kârı	23,122	1,525
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	(3,171)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1,040	1,102
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	345	778
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,611	2,277
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Erteleilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>479,472</b>	<b>457,313</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	13,354	15,514
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	2,428	398
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15,782</b>	<b>15,912</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>495,254</b>	<b>473,225</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) 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	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı 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	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>495,254</b>	<b>473,225</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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)

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

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

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

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

Son üç yılın çalışma sonuçları incelendiğinde, ilave sermaye gereksinimi hesaplama alanlarının “kredi portföyü testi”, “bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı duyarlılığı riski” ve “konsantrasyon riski” olduğu görülmüştür.

### II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. 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 içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmıştır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, en az üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu onayına sunulmak suretiyle uygulamaya girmektedir.

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

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.

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

“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, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınabilmektedir. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak TCMB memzuç bildirimleri Banka’nın riskleri ile karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında ikinci grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(2)</sup>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	328,056	299,052
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	97,517	135,880
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,006,359	972,042
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45,427	47,874
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	273,720	302,675
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	29,741	30,150
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	55,659	46,914
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	259,066	272,469
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>2,095,545</b>	<b>2,107,056</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinde ilgili dönem sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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.

Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev ürünler çerçeve sözleşmeleri ve teminat yönetim ekleri ile günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek karşı taraf riskleri bertaraf edilmektedir. Tüm türev ürünler ve vadeli işlem sözleşmeleri cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş limitler bulunmaktadır. Bu limitler, Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve üç aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin toplam tutarı %100 risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine tabidir, ayrıca bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmemektedir. Taahütler için, vadelerinden bağımsız olarak, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirlenen kurallar çerçevesinde risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

Banka'nın yurtdışı mali kurumlara ilişkin karşı taraf riskinin ve ülke risklerinin yönetiminde, uluslararası derecelendirme şirketlerinin notları dikkate alınmaktadır. Banka genellikle en az, yatırım yapılabilir seviyede uluslararası kredi derecelendirme notuna sahip yurtdışı mali kurumlar ve ülkeler ile ilgili risk almaktadır. Ayrıca tüm mali kurum ve ülke riskleri, Banka ana sermayedar grubu ya da Yönetim Kurulu seviyesinde belirlenen limitlere tabidir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 88 ve % 92'dir (31 Aralık 2011 – % 87 ve % 95).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2011 – % 100 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı sırasıyla % 86 ve % 94'dür (31 Aralık 2011 – % 86 ve % 93).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 13,354 TL'dir (31 Aralık 2011 – 15,514 TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
<b>Cari Dönem</b>																	
Yurtiçi	328,056	-	-	-	-	58,240	985,126	44,991	273,602	29,741	55,659	-	-	-	-	53,450	1,828,865
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	22,802	21,233	436	118	-	-	-	-	-	-	-	44,589
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	10,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,688
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1,342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,342
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	4,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205,616	210,061
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>328,056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,517</b>	<b>1,006,359</b>	<b>45,427</b>	<b>273,720</b>	<b>29,741</b>	<b>55,659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259,066</b>	<b>2,095,545</b>

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10) Tahsili gecikmiş alacaklar

11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12) İpotek teminatlı menkul kıymetler

13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 veya karşı taraf riskine göre risk profili

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	37,844	-	6,199	-	-	-	-	-	-	-	20,922	23,121	44,043
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	37,844	-	6,199	-	-	-	-	-	-	-	20,922	23,121	44,043
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	309,961	25,746	74,255	11,573	-	-	-	-	-	-	106,732	314,803	421,535
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	11,475	801	2,884	-	-	-	-	-	-	-	15,160	-	15,160
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	183,767	8,759	38,517	11,573	-	-	-	-	-	-	34,740	207,876	242,616
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	114,719	16,186	32,854	-	-	-	-	-	-	-	56,832	106,927	163,759
İnşaat	-	-	-	-	-	-	183,749	553	76,688	9,271	-	-	-	-	-	-	140,890	129,371	270,261
Hizmetler	328,056	-	-	-	-	97,517	469,865	12,770	36,352	115	-	-	-	-	-	201,558	489,652	656,581	1,146,233
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	44,555	4,631	12,382	-	-	-	-	-	-	-	25,105	36,463	61,568
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	178,241	442	3,812	114	-	-	-	-	-	-	51,499	131,110	182,609
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	27,699	533	17,057	-	-	-	-	-	-	-	16	45,273	45,289
Mali Kuruluşlar	328,056	-	-	-	-	97,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201,558	280,779	346,352	627,131
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	114,541	7,061	-	-	-	-	-	-	-	-	74,548	47,054	121,602
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	104,829	103	3,101	1	-	-	-	-	-	-	57,705	50,329	108,034
Diğer	-	-	-	-	-	-	4,940	6,358	80,226	8,782	55,659	-	-	-	-	57,508	211,500	1,973	213,473
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>328,056</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97,517</b>	<b>1,006,359</b>	<b>45,427</b>	<b>273,720</b>	<b>29,741</b>	<b>55,659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259,066</b>	<b>969,696</b>	<b>1,125,849</b>	<b>2,095,545</b>

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10) Tahsili gecikmiş alacaklar

11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12) İpotek teminatlı menkul kıymetler

13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16) Diğer alacaklar

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre <sup>(1)</sup>				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	100,489	3,652	68,079	14,826	141,010
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	42,490	7,029	4,000	9,003	34,995
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	18,867	96,751	200,440	208,019	482,282
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	6,666	5,232	6,803	13,073	13,653
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	4,800	6,581	17,505	58,410	186,424
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	1,487	2,369	3,820	8,472	39,511
Diğer Alacaklar	4,861	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>179,660</b>	<b>121,614</b>	<b>300,647</b>	<b>311,803</b>	<b>897,875</b>

<sup>(1)</sup> Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

#### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal tüm alacaklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde herhangi bir derecelendirme kuruluşundan faydalanılmamıştır, tüm alacaklar derecesiz kabul edilmiştir. Söz konusu alacaklar Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”inin EK 1’inin 1. Maddesinde belirtilen şartlara uygun olarak dağıtılmıştır.

#### Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	328,056	27,121	70,430	134,487	1,473,092	19,314	43,045	-	3,956
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	349,322	27,121	292,306	40,536	1,324,603	18,612	43,045	-	3,956



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

#### Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

*Değer Kaybına Uğramış Krediler*; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler*; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler (*)			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	15,430	-	-	3,857
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	15,430	-	-	3,857
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	10,554	26,528	724	1,283
Hizmetler	726	33,230	658	611
Toptan ve Perakende Ticaret	177	3	-	177
Otel ve Lokanta Hizmetleri	458	25,615	511	344
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	17	-	-	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	53	-	-	53
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21	7,612	147	20
Diğer	11,593	20,938	473	2,811
<b>Toplam</b>	<b>38,303</b>	<b>80,696</b>	<b>1,855</b>	<b>8,562</b>

(\*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

#### Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	32,647	15,512	(3,998)	(35,437)	8,724
Genel Karşılıklar	15,514	-	(2,160)	-	13,354

(\*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 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, konsolide ve konsolide olmayan bazda 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.

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

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

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4,526
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3,417
(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) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,057
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>9,000</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x IX)</b>	<b>112,500</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	4,583	5,583	3,770
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	3,361	3,516	2,890
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1,245	1,570	1,019
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>9,189</b>	<b>10,669</b>	<b>7,679</b>

Yukarıdaki tablo 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Temmuz 2012'den sonrası dikkate alınarak hazırlanmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

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

	<b>Tutar</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	177,760
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	613,351
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	16,605
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	22,086
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	28,420

### IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca operasyonel riskin hesaplanmasında temel gösterge yöntemi'ni kullanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalaması alınarak bulunmaktadır.

Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, hesaplama yapan bankanın ana ortağı, bağlı ortaklıkları veya ana ortağının bağlı ortaklıkları veya Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik veya muadili düzenlemelere tabi kuruluşlardan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Yasal yükümlülük bulunmama ile 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 farklı iş kolları için uygulanan farklı katsayılarla çarpılması ve ortalamasının alınması ile bulunmaktadır.

Banka düşük operasyonel risk toleransına sahiptir. Kontrol fonksiyonunu güçlendirmek ve operasyonel kayıpları azaltmak için, operasyonel risklerin yönetimi ve ölçümü için Basel II kararlarıyla uyumlu çalışmalar yapmaktadır. Bu çalışmalar şu şekilde özetlenebilir:

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 toplanmakta ve trend analizleri yapılmaktadır. Toplanan veriler analiz edilerek "erken uyarı sinyalleri" olarak değerlendirilmektedir.

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, 2012 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka "sermayenin yeterliliğini" kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

2010 yılından bu yana yürürlükte olan “risk iştahı beyanı” 2012 yılında iki kez 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.

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	104,531	76,126	54,249	78,302	15	11,745
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						146,816

### 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 2012 tarihi itibarıyla, 164,320 TL'si (31 Aralık 2011 – 36,676 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 198,024 TL'si (31 Aralık 2011 – 77,787 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 33,704 TL net açık (31 Aralık 2011 – 41,111 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 1,573 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 32,131 TL olarak gerçekleşmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
ABD Doları	1.7869	1.7893	1.7877	1.7848	1.7829	1.7776
Avro	2.3605	2.3651	2.3586	2.3566	2.3657	2.3452
Yen	0.0212	0.0212	0.0210	0.0209	0.0208	0.0206
CHF	1.9516	1.9549	1.9516	1.9484	1.9544	1.9394

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.7786
Avro	2.3333
Yen	0.0212
CHF	1.9275

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	91,603	-	91,603
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	516	1,229	981	2,726
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,873	-	2,873
Krediler <sup>(2)</sup>	244,884	452,009	16,738	713,631
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	201,558	-	201,558
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	20,317	22,056	14	42,387
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>265,717</b>	<b>771,328</b>	<b>17,733</b>	<b>1,054,778</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	143,972	714,671	-	858,643
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	8,369	23,088	163	31,620
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	195	-	195
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>152,341</b>	<b>737,954</b>	<b>163</b>	<b>890,458</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>113,376</b>	<b>33,374</b>	<b>17,570</b>	<b>164,320</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	(149,858)	(30,597)	(17,569)	(198,024)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19,934	295,952	16,453	332,339
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	169,792	326,549	34,022	530,363
	97,103	271,128	-	368,231
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	275,582	1,022,478	29,128	1,327,188
Toplam Yükümlülükler	163,120	1,127,198	194	1,290,512
Net Bilanço Pozisyonu	112,462	(104,720)	28,934	36,676
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(150,552)	101,783	(29,018)	(77,787)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,622	309,125	18,586	369,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,174	207,342	47,604	447,120
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	136,082	349,867	-	485,949

<sup>(1)</sup> 6,783 TL (31 Aralık 2011 – 16,251 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 169,956 TL (31 Aralık 2011 – 233,609 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> 1,573 TL (31 Aralık 2011 – 3,723 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> 2,590 TL (31 Aralık 2011 – 1,322 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> 32,474 TL (31 Aralık 2011 – 40,984 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

<sup>(6)</sup> Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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 metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitisini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı 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.

#### 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	-	-	-	-	-	100,370	100,370
Bankalar	240	-	-	-	-	2,915	3,155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	412	2,710	12,706	5,013	-	-	20,841
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,648	159,275	59,339	2,658	-	-	230,920
Verilen Krediler	372,028	57,674	192,918	460,023	22,508	29,741	1,134,892
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	1,801	18,230	-	285,074	305,105
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>391,335</b>	<b>219,659</b>	<b>266,764</b>	<b>485,924</b>	<b>22,508</b>	<b>418,100</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	-	-	-	-	-	89,935
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	6,162	7,043	-	3,214	-	39,741	56,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,630	391,027	191,465	261,780	-	-	858,902
Diğer Yükümlülükler	1,206	1,746	26,971	3,153	-	515,900	548,976
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>111,933</b>	<b>401,633</b>	<b>416,936</b>	<b>318,147</b>	<b>-</b>	<b>555,641</b>	<b>1,804,290</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	279,402	-	-	167,777	22,508	-	469,687
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(181,974)	(150,172)	-	-	(137,541)	(469,687)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	431	18,190	155,903	54,791	-	-	229,315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(291)	(187,754)	(52,046)	-	-	(241,371)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>278,553</b>	<b>(164,075)</b>	<b>(182,023)</b>	<b>170,522</b>	<b>22,508</b>	<b>(137,541)</b>	<b>(12,056)</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,585 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,611 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 205,616 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 41,997 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 31,265 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 487,784 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,452 TL tutarındaki karşılıklar, 1,580 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 7,084 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına, 10,645 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-
Bankalar	0.12	0.33	-	-	9.29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	6.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	10.37
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.98	-	-	8.54
Verilen Krediler	7.47	7.44	6.12	7.45	16.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.13	5.87	-	-	8.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.93
Muhtelif Borçlar	3.96	4.96	-	-	5.36
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.18

#### 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, Etketif 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 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>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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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)

#### 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 T.C. 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

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(11,562)	%(2.34)
TL	(400)	15,444	%3.12
Avro	200	(4,942)	%(1.00)
Avro	(200)	1,452	%0.29
ABD Doları	200	(4,204)	%(0.85)
ABD Doları	(200)	1,376	%0.28

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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 getirisini ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, 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.

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	245	199	137	160
En Yüksek (%)	621	333	267	242
En Düşük (%)	112	143	82	114

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	50	100,320	-	-	-	-	-	100,370
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan MD	3,155	-	-	-	-	-	-	3,155
Para Piyasalarından Alacaklar	-	412	2,437	12,156	5,836	-	-	20,841
Satılmaya Hazır MD	-	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Verilen Krediler	-	169	3,652	83,121	142,106	1,872	-	230,920
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	34,768	93,613	416,027	531,702	29,041	-	1,105,151
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	26,914	-	1,801	18,230	-	287,901	334,846
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,205</b>	<b>171,590</b>	<b>99,702</b>	<b>513,105</b>	<b>697,874</b>	<b>30,913</b>	<b>287,901</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	12,556	305,359	205,406	328,463	7,118	-	858,902
Para Piyasalarına Borçlar	-	89,935	-	-	-	-	-	89,935
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	34,707	11,195	7,043	-	3,215	-	-	56,160
Diğer Yükümlülükler	-	3,523	7,226	27,032	3,152	-	508,043	548,976
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>34,707</b>	<b>117,209</b>	<b>321,445</b>	<b>430,938</b>	<b>384,830</b>	<b>7,118</b>	<b>508,043</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(31,502)</b>	<b>54,381</b>	<b>(221,743)</b>	<b>82,167</b>	<b>313,044</b>	<b>23,795</b>	<b>(220,142)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	29,534	242,519	120,231	403,445	845,206	78,445	294,164	2,013,544
Toplam Yükümlülükler	15,725	100,360	206,512	420,390	771,459	13,967	485,131	2,013,544
<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>

(1) Cari dönemde, bilanço yapılandırma amaçlı aktif hesaplardan 2,585 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,611 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 205,616 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, diğer aktiflerin 4,351 TL tutarındaki kısmı, 29,741 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 41,997 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırma amaçlı pasif hesaplardan 778 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 13,354 TL tutarındaki genel karşılıklar, 1,202 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 1,265 TL tutarındaki kısmı, 3,660 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 487,784 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 10,645 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

#### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar</b>								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	858,902	906,854	-	12,678	310,204	224,419	352,334	7,219
İhraç Edilen Menkul kıymetler	250,317	271,406	-	-	2,634	216,753	52,019	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	90,030	-	90,030	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	56,160	56,517	34,707	11,206	7,069	-	3,535	-
<b>Toplam</b>	<b>1,255,314</b>	<b>1,324,807</b>	<b>34,707</b>	<b>113,914</b>	<b>319,907</b>	<b>441,172</b>	<b>407,888</b>	<b>7,219</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar</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>

<sup>1</sup> Muhtelif borçlar hesabına 10,645 TL (31 Aralık 2011 - 6,800 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

### IX. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

Risk Sınıfı	Tutar <sup>(1)</sup>	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	328,056	88,627	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	97,517	534	-	422
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,006,359	10,472	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	45,427	7,402	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	273,720	3,027	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	29,741	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	55,659	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	259,066	-	-	-

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

### X. Risk yönetimi hedef ve politikaları

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

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

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

**Operasyonel risk:** Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, 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.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### X. Risk yönetimi hedef ve politikaları (devamı)

**Likidite riski:** Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

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

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

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

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

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

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

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.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	9,007	-
Bankalar	3,155	36,184	3,155	36,184
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	181,570	230,920	181,570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	20,841	39,965	20,841	39,965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,134,892	1,364,665	1,259,197	1,508,720
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	20,031	1,118	23,041	1,093
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	33,076	41,999	33,076	41,999
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	948,837	1,318,905	994,372	1,414,841
İhraç Edilen Menkul Değerler	250,317	102,406	257,529	101,158
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	56,160	59,786	56,245	62,788

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 10,645 TL (31 Aralık 2010 – 6,800 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### 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 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	-	-	230,920
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	823	20,018	-	20,841
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	201,558	201,558
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>231,743</b>	<b>20,018</b>	<b>201,558</b>	<b>453,319</b>

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	33,076	-	33,076
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>33,076</b>	<b>-</b>	<b>33,076</b>

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

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	-	-	216,174	216,174
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>182,229</b>	<b>39,306</b>	<b>216,174</b>	<b>437,709</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>

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**XIII. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Toplam</b>
Faiz Gelirleri	26,548	94,103	28,390	149,041
Faiz Giderleri	(87,554)	(1,213)	-	(88,767)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	46,226	(39,769)	(6,457)	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(14,780)</b>	<b>53,121</b>	<b>21,933</b>	<b>60,274</b>
Net Komisyon Gelirleri	(616)	7,339	1,172	7,895
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	6,639	554	-	7,193
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	4,026	-	-	4,026
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(3)</sup>	748	4,969	2,005	7,722
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(3,983)</b>	<b>65,983</b>	<b>25,110</b>	<b>87,110</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(11,554)	(3,959)	(15,513)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>	(13,270)	(18,459)	(11,334)	(43,063)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(17,253)</b>	<b>35,970</b>	<b>9,817</b>	<b>28,534</b>
Vergi Karşılığı	3,974	(7,374)	(2,012)	(5,412)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(13,279)</b>	<b>28,596</b>	<b>7,805</b>	<b>23,122</b>
<b>Aktifler</b>	<b>613,366</b>	<b>1,033,791</b>	<b>157,133</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,241,275</b>	<b>72,266</b>	<b>2,965</b>	<b>1,316,506</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> Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

<sup>(3)</sup> Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

**XIII. 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	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>(3)</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>(2)</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> Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

<sup>(3)</sup> Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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	-	-	-	-
TCMB	8,733	91,603	5,755	93,741
Diğer	34	-	3	-
<b>Toplam</b>	<b>8,767</b>	<b>91,603</b>	<b>5,758</b>	<b>93,741</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	14	4	16
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	8,731	91,589	5,751	93,725
<b>Toplam</b>	<b>8,733</b>	<b>91,603</b>	<b>5,755</b>	<b>93,741</b>

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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	167	-	163	2
Swap İşlemleri	13,068	6,783	22,892	15,848
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	401
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,235</b>	<b>6,783</b>	<b>23,055</b>	<b>16,251</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	823	659
<i>Borsada İşlem Gören</i>	823	659
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>823</b>	<b>659</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	429	2,726	26,114	10,070
Yurtiçi	429	628	26,114	7,420
Yurtdışı	-	2,098	-	2,650
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>429</b>	<b>2,726</b>	<b>26,114</b>	<b>10,070</b>

### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	319	380	-	-
ABD, Kanada	1,342	2,232	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	437	38	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,098</b>	<b>2,650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

### 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	52,888	-	38,348	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,888</b>	<b>-</b>	<b>38,348</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	90,031	-	78,759	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>90,031</b>	<b>-</b>	<b>78,759</b>	<b>-</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	230,920	181,570
<i>Borsada İşlem Gören</i>	230,920	181,570
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>230,920</b>	<b>181,570</b>

### 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	-	18,592	-	114,685
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	18,592	-	114,685
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>18,592</b>	<b>-</b>	<b>114,685</b>

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
					Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>Nakdi Krediler</b>						
İhtisas Dışı Krediler	1,020,888	3,542	25	56,959	12,066	11,671
<i>İşletme Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	56,864	-	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	23,895	-	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	121,092	3,527	25	18,381	2,405	152
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	819,037	15	-	38,578	9,661	11,519
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,020,888</b>	<b>3,542</b>	<b>25</b>	<b>56,959</b>	<b>12,066</b>	<b>11,671</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

<b>Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,542	12,066
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,542</b>	<b>12,066</b>

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0 – 6 Ay	440	630
6 Ay – 12 Ay	162	179
1 – 2 Yıl	633	111
2 – 5 Yıl	2,307	11,146
5 Yıl ve Üzeri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,542</b>	<b>12,066</b>

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

<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	283,707	-	25	-
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	283,707	-	25	-
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	737,181	3,567	56,934	23,737
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	737,181	3,567	56,934	23,737
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,020,888</b>	<b>3,567</b>	<b>56,959</b>	<b>23,737</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 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>1,178</b>	<b>124,652</b>	<b>125,830</b>
Konut Kredisi	-	6,252	6,252
Taşıt Kredisi	-	23	23
İhtiyaç Kredisi	1,140	58,062	59,202
Diğer	38	60,315	60,353
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>19,752</b>	<b>19,752</b>
Konut Kredisi	-	19,119	19,119
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	88	88
Diğer	-	545	545
<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>1,178</b>	<b>144,404</b>	<b>145,582</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>22</b>	<b>22</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	22	22
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>-</b>	<b>22</b>	<b>22</b>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,105,151	1,330,908
<b>Toplam</b>	<b>1,105,151</b>	<b>1,330,908</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,060,776	1,305,144
Yurtdışı Krediler	44,375	25,764
<b>Toplam</b>	<b>1,105,151</b>	<b>1,330,908</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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: Yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	495	316
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,804	453
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,263	31,865
<b>Toplam</b>	<b>8,562</b>	<b>32,634</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)	437	432	674
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	437	432	674
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki 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	-	-	-

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4,457</b>	<b>3,291</b>	<b>58,643</b>
Dönem İçinde İntikal	39,938	152	2,045
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	34,644	12,931
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(34,644)	(12,931)	(131)
Dönem İçinde Tahsilat	(6,189)	(4,111)	(15,381)
Aktiften Silinen <sup>(2)</sup>	(415)	(6,779)	(37,217)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	(30,451)
<i>Bireysel Krediler</i>	(415)	(6,779)	(6,766)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,147</b>	<b>14,266</b>	<b>20,890</b>
Özel Karşılık	(495)	(1,804)	(6,263)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,652</b>	<b>12,462</b>	<b>14,627</b>

<sup>(1)</sup> 131 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 44,411 TL varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>2,652</b>	<b>12,462</b>	<b>14,627</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,088	14,133	20,335
Özel Karşılık Tutarı	(487)	(1,773)	(5,969)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2,601	12,360	14,366
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	59	133	555
Özel Karşılık Tutarı	(8)	(31)	(294)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	51	102	261
<b>Önceki 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

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 alacağına, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

### 7. İştirakler (Net)

- Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.
- Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

JSC BankPozitiv Kazakistan	
<b>Ana Sermaye</b>	
Ödenmiş Sermaye	131,326
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	3,942
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	-
Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	(2,614)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	145
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,205
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>131,304</b>
Katkı Sermaye	109
<b>Sermaye</b>	<b>131,413</b>
Sermayeden İndirilen Değerler	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>131,413</b>

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,754	3,673	4,126	4	-	(88)	197	-

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	Almatı/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	196,540	132,654	7,093	11,591	153	2,266	628	201,558

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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>216,174</b>	<b>118,981</b>
Dönem İçi Hareketler	(14,616)	97,193
Alışlar <sup>(1)</sup>	-	58,157
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı <sup>(2)</sup>	(14,616)	39,036
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>201,558</b>	<b>216,174</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

<sup>(2)</sup> Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	201,558	216,174
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	2,701	1,801	1,150	1,118
1- 4 Yıl Arası	20,907	18,230	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,608</b>	<b>20,031</b>	<b>1,150</b>	<b>1,118</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	-	4,152	70	11,968	16,190
Birikmiş Amortisman	-	(3,813)	(70)	(9,322)	(13,205)
<b>Net Defter Değeri</b>	-	<b>339</b>	-	<b>2,646</b>	<b>2,985</b>
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	339	-	2,646	2,985
İktisap Edilenler	-	-	-	1,009	1,009
Elden Çıkarılanlar, net	-	(14)	-	(41)	(55)
Amortisman Bedeli	-	(100)	-	(1,254)	(1,354)
Dönem Sonu Maliyet	-	4,129	70	12,870	17,069
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	(3,904)	(70)	(10,510)	(14,484)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	-	<b>225</b>	-	<b>2,360</b>	<b>2,585</b>

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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	2,277	2,733
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,777	1,387
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(123)
Tükenme Payları	(1,443)	(1,720)
<b>Dönem Sonu</b>	<b>3,611</b>	<b>2,277</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 3,660 TL (31 Aralık 2011 – 4,355 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.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 41,997 TL (31 Aralık 2011 – 29,445 TL) tutarındadır.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 31,265 TL (31 Aralık 2011 – 29,635 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	-	108	-	158
Swap İşlemleri	602	32,366	1,015	40,826
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>602</b>	<b>32,474</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</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	259	6,777	-	9,175
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	851,866	-	1,230,958
<b>Toplam</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	259	214,555	-	210,922
Orta ve Uzun Vadeli	-	644,088	-	1,029,211
<b>Toplam</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>

#### c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

#### 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 2012 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,036 TL (31 Aralık 2011 – 2,655 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	9,613	10,622
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	175	293
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,990	3,007
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	596	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	829	1,051
Diğer	922	834
<b>Toplam</b>	<b>13,354</b>	<b>15,514</b>

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

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 298 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 162 TL (31 Aralık 2011 – 13 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

- 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 hesaplamış ve muhasebeleştirilmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	113	150
Dönem içi değişim	52	(37)
<b>Toplam</b>	<b>165</b>	<b>113</b>

- ç.2) Çalışan hakları karşılığı: Banka üst yönetime 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 2012 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,040 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 1,102 TL) 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 1,040 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan 1,423 TL tutarında vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,423	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42	101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19	31
BSMV	1,267	796
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	93	63
Diğer	383	366
<b>Toplam</b>	<b>3,227</b>	<b>1,357</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	87	190
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	92	200
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	6	13
İşsizlik Sigortası – İşveren	12	27
<b>Toplam</b>	<b>197</b>	<b>430</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

b) Ertelemiş 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 2012 tarihi itibarıyla 3,660 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 – 4,355 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	32,684	6,537	41,999	8,400
Çalışan Hakları Karşılığı	4,896	979	2,323	465
Peşin Ödenmiş Giderler	2,399	480	5,225	1,045
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	830	166	226	45
Muhtemel Risk Karşılığı	1,040	208	1,102	220
Mali Zarar	-	-	17,136	3,427
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	-	-	550	110
Diğer	832	166	4,261	852
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>42,681</b>	<b>8,536</b>	<b>72,822</b>	<b>14,564</b>
Yabancı Para B. Ortaklık Değerleme Farkları	(39,889)	(7,978)	(54,505)	(10,901)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(20,018)	(4,004)	(38,905)	(7,781)
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	(156)	(31)	-	-
Diğer	(916)	(183)	(1,187)	(237)
<b>Ertelemiş Vergi Borcu</b>	<b>(60,979)</b>	<b>(12,196)</b>	<b>(94,597)</b>	<b>(18,919)</b>
<b>Ertelemiş Vergi Borcu, net</b>	<b>(18,298)</b>	<b>(3,660)</b>	<b>(21,775)</b>	<b>(4,355)</b>

Ertelemiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(4,355)</b>	<b>(3,947)</b>
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	836	(364)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	(141)	(44)
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)</b>	<b>(3,660)</b>	<b>(4,355)</b>

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 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.

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>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>	<b>1,151</b>	<b>(441)</b>
Değerleme Farkı	5,271	125	1,151	(441)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>	<b>1,151</b>	<b>(441)</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 2012 tarihi itibarıyla toplam 8,890 TL (31 Aralık 2011 – 3,813 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 204 TL (31 Aralık 2011 – 187 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – 382 TL).

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 2012 tarihi itibarıyla toplam 413,708 TL (31 Aralık 2011 – 528,723 TL) tutarında teminat mektubu, 11,856 TL (31 Aralık 2011 – 858 TL) tutarında kabul kredisi, 73,070 TL (31 Aralık 2011 – 95,468 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 5,043 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30,372	39,803
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	30,372	39,803
Diğer Gayrinakdi Krediler	473,305	585,246
<b>Toplam</b>	<b>503,677</b>	<b>625,049</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,195	5.68	6,883	1.92	3,905	2.73	-	-
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	8,195	5.68	6,883	1.92	3,905	2.73	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	27,619	19.13	166,915	46.45	42,720	29.81	162,112	33.65
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	12,000	8.31	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	15,305	10.60	111,574	31.05	39,166	27.33	123,367	25.61
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	314	0.22	55,341	15.40	3,554	2.48	38,745	8.04
İnşaat	20,414	14.14	28,536	7.94	36,253	25.30	23,093	4.79
Hizmetler	88,106	61.05	157,009	43.69	60,417	42.16	296,549	61.56
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	29,777	20.63	52,348	14.57	27,742	19.36	55,348	11.49
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,672	3.93	-	-	5,406	3.77	-	-
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	8	0.01	49,935	13.90	8	0.01	56,176	11.66
<i>Mali Kuruluşlar</i>	21,315	14.77	47,471	13.21	24,073	16.80	169,747	35.24
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	5,930	4.11	7,060	1.96	930	0.65	7,530	1.56
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	25,404	17.60	195	0.05	2,258	1.57	7,748	1.61
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>144,334</b>	<b>100.00</b>	<b>359,343</b>	<b>100.00</b>	<b>143,295</b>	<b>100.00</b>	<b>481,754</b>	<b>100.00</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	140,117	240,065	707	32,819
Aval ve Kabul Kredileri	-	11,856	-	-
Akreditifler	3,172	69,898	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	338	4,705	-	-
<b>Toplam</b>	<b>143,627</b>	<b>326,524</b>	<b>707</b>	<b>32,819</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	1,238,758	1,200,738	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	74,768	110,418	-	-
Futures Para İşlemleri	1,163,990	954,171	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	136,149	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	177,760	190,650	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları <sup>(1)</sup>	177,760	190,650	-	-
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>1,416,518</b>	<b>1,391,388</b>	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
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>1,416,518</b>	<b>1,391,388</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 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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
<b>Cari dönem</b>								
<b>31 Aralık 2012</b>								
TL	18,951	18,578	262,061	76,466	-	-	-	-
ABD Doları	7,911	17,954	288,041	308,595	177,760	-	-	-
AVRO	10,553	821	9,381	168,971	-	-	-	-
Diğer YP	-	-	16,453	34,022	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,415</b>	<b>37,353</b>	<b>575,936</b>	<b>588,054</b>	<b>177,760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki 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	-
AVRO	27,235	27,233	14,387	164,941	-	-	-	-
Diğer YP	76	-	18,510	47,604	-	-	-	59,889
<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>

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 2012</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	37,415	-	-	-	-	37,415
Forward Sözleşmeleri – Satım	37,353	-	-	-	-	37,353
Swap Sözleşmeleri – Alım	165,993	45,972	242,128	121,843	-	575,936
Swap Sözleşmeleri – Satım	166,906	45,847	256,204	119,097	-	588,054
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	177,760	-	177,760
<b>Toplam</b>	<b>407,667</b>	<b>91,819</b>	<b>498,332</b>	<b>418,700</b>	<b>-</b>	<b>1,416,518</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE**  
**DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

<b>Önceki dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>31 Aralık 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
Opsiyonlar – Alım	-	-	76,260	-	-	76,260
Opsiyonlar – Satım	-	-	59,889	-	-	59,889
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	190,650	-	190,650
<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>

**3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka, gerçekleşme olasılığı olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 61 TL (31 Aralık 2011 – 84 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

**5. 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 2012 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	31,420	5,494	20,855	7,645
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40,768	41,226	51,787	42,438
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,870	-	1,581	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75,058</b>	<b>46,720</b>	<b>74,223</b>	<b>50,083</b>

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

<sup>(2)</sup> Döviz 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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,087	18	1,227	17
Yurtdışı Bankalardan	-	12	1	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,087</b>	<b>30</b>	<b>1,228</b>	<b>19</b>

#### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	53	22	73	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	20,125	164	9,197	567
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,178</b>	<b>186</b>	<b>9,270</b>	<b>573</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	10	44

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	114	59,084	190	66,646
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	113	147	149	118
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	1	58,937	41	66,528
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>114</b>	<b>59,084</b>	<b>190</b>	<b>66,646</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	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,214	-	14,612	-

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>213,728</b>	<b>369,009</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,127	1,297
Türev Finansal İşlemlerden Kar	79,495	91,152
Kambiyo İşlemlerinden Kar	130,106	276,560
<b>Zarar</b>	<b>(202,509)</b>	<b>(374,223)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(101)	(87)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(82,940)	(121,623)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(119,468)	(252,513)
<b>Toplam</b>	<b>11,219</b>	<b>(5,214)</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 5,390 TL (31 Aralık 2011 – 33,146 TL zarar)'dir.

### 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 6,219 TL (31 Aralık 2011 – 1,703 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	15,364	2,998
III. Grup Kredi ve Alacaklar	477	437
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	2,635	342
V. Grup Kredi ve Alacaklar	12,252	2,219
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	149	-
<b>Toplam</b>	<b>15,513</b>	<b>7,005</b>

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	19,914	23,924
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	125	545
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,354	2,804
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,443	1,843
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	607	911
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	13,133	15,395
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,036	2,655
Bakım ve Onarım Giderleri	212	166
Reklam ve İlan Giderleri	2,147	1,137
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	8,738	11,437
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11	432
Diğer <sup>(2)</sup>	6,476	7,470
<b>Toplam</b>	<b>43,063</b>	<b>53,324</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 3,391 TL tutarında program destek gideri, 2,383 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 535 TL tutarında aydınlatma giderleri, 455 TL tutarında seyahat giderleri, ve 391 TL tutarında genel taşıma aracı gideri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 3,600 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 1,660 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 509 TL güvenlik giderleri yer almaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı bir önceki yıl karına göre %1002 artmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %19, karşılık gideri %121 oranında artarken, net ücret ve komisyon gelirleri %44, faaliyet giderleri ise %19 oranında azalmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 6,248 TL (31 Aralık 2011 – 700 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 836 TL'dir (31 Aralık 2011 – 364 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %1416 oranında artmıştır.

### 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	1,203	1,529
Diğer	226	1,012
<b>Toplam</b>	<b>1,429</b>	<b>2,541</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kredi Aracılık Komisyonu	3,940	8,553
Diğer	459	1,056
<b>Toplam</b>	<b>4,399</b>	<b>9,609</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	372	375
Diğer	722	641
<b>Toplam</b>	<b>1,094</b>	<b>1,016</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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**

**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.

**Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın Olağan Genel Kurul toplantısı 4 Nisan 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantısında 2010 yılına ait 3,171 TL tutarındaki zararın olağanüstü yedek akçelerden mahsup edilmesine ve 2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,525 TL tutarındaki karın dağıtılmayıp, gerekli yasal kesinti ve tevkifatlar yapıldıktan sonra kalan karın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 19,099 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2011 - 23,475 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 net artış/azalış” kalemi içerisindeki 10,666 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 – 6,560 TL azalış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi içerisindeki 21,349 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 – 9,978 TL artış) 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:

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>23</b>	<b>147</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	132
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	20	15
<i>Diğer</i>	3	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>36,184</b>	<b>59,281</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	36,184	37,301
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	21,980
<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>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Nakit</b>	<b>50</b>	<b>23</b>
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	-
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	16	20
<i>Diğer</i>	34	3
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>12,162</b>	<b>36,184</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	3,155	36,184
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	9,007	-
<b>Toplam</b>	<b>12,212</b>	<b>36,207</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(234)	(249)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(7)	(14)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>11,971</b>	<b>35,944</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

##### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42	-	-	226	-	-

##### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	-	258	-	1

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 128 TL (31 Aralık 2011 – 384 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – 1 TL). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2011 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde 10 TL faiz geliri elde etmiştir (31 Aralık 2011 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 86,381 TL (31 Aralık 2011 – 252,600 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 4,555 TL (31 Aralık 2011 – 7,033 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 <sup>(*)</sup>	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	129			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(\*) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

#### 2. Bankanın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

2012 yılı içerisinde değişiklik yoktur.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE**  
**DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**ALTINCI BÖLÜM**  
**DİĞER AÇIKLAMALAR**

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

a) Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

**Fitch Ratings: Kasım 2012**

**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: Temmuz 2012**

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

**II. Bilanço Sonrası Hususlar**

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**31 ARALIK 2012 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 2012 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 denetime tabi tutulmuş ve 19 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.

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

**31 Aralık 2012 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

28 Şubat 2013

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu ve  
83 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı  
dipnotlarından oluşmaktadır.*





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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
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") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının (birlikte "Grup") 31 Aralık 2012 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 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 tarih 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 finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının, 31 Aralık 2012 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,  
28 Şubat 2013

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 2012 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.

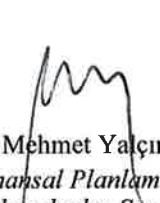
**Bağlı Ortaklıklar**

**1. JSC BankPozitiv Kazakhstan**

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 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

  
Dan Alexander Koller  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrol Denetim 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	2
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	
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	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 ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
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	39
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin bilgiler	41
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları	44
X.	Konsolide kredi riski azaltım teknikleri	44
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları	44
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
XIV.	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	62
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	82
II.	Bilanço sonrası hususlar	82

## YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	83

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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

Ana ortaklık Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2012
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 Banka'nın 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 Banka'nın %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 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 Ana ortaklık 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı) (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 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 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.

#### III. Ana ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da 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 Dan Alexander Koller (*) 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 Yüksek 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 Anıl Gökalp	Kurumsal Pazarlama Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler Bireysel Kredi ve Operasyon	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(\*) Yönetim Kurulu üyelerinden Orith Lerer 8 Ekim 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 9 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Dan Alexander Koller Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

(\*\*) Banka'nın 01.02.2013 tarih ve 8 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; daha önce geçici görevle Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan'da genel müdür olarak görevlendirilen Kadir Çevik, 01.02.2013 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'da kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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 hisseleri Londra ve Tel Aviv 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.

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2012 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.

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

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan JSC Bankpozitiv Kazakistan'ın Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası payı ise bağlı ortaklığın ve bankanın kontrolünde bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değeri ile taşınmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") ise tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

## 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 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

KONSOLİDE AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	<b>8,767</b>	<b>127,211</b>	<b>135,978</b>	<b>5,758</b>	<b>173,265</b>	<b>179,023</b>
<b>II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	<b>14,058</b>	<b>6,783</b>	<b>20,841</b>	<b>23,714</b>	<b>16,251</b>	<b>39,965</b>
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		14,058	6,783	20,841	23,714	16,251	39,965
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		823	-	823	659	-	659
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		13,235	6,783	20,018	23,055	16,251	39,306
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)	<b>430</b>	<b>16,904</b>	<b>17,334</b>	<b>26,114</b>	<b>20,390</b>	<b>46,504</b>
<b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>9,007</b>	-	<b>9,007</b>	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		9,007	-	9,007	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	<b>228,047</b>	<b>2,873</b>	<b>230,920</b>	<b>172,218</b>	<b>22,673</b>	<b>194,891</b>
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		228,047	-	228,047	172,218	-	172,218
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	2,873	2,873	-	22,673	22,673
<b>VI. KREDİLER</b>	(5)	<b>591,217</b>	<b>676,269</b>	<b>1,267,486</b>	<b>624,803</b>	<b>847,021</b>	<b>1,471,824</b>
6.1 Krediler ve Alacaklar		561,476	670,031	1,231,507	591,046	840,867	1,431,913
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		561,476	670,031	1,231,507	591,046	840,867	1,431,913
6.2 Takipteki Krediler		38,303	15,034	53,337	66,391	16,552	82,943
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(8,562)	(8,796)	(17,358)	(32,634)	(10,398)	(43,032)
<b>VII. FAKTÖRİNG 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)	-	<b>26</b>	<b>26</b>	-	<b>28</b>	<b>28</b>
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	26	26	-	28	28
9.2.1 Mali İştirakler		-	26	26	-	28	28
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	<b>4,058</b>	-	<b>4,058</b>	<b>4,058</b>	-	<b>4,058</b>
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
<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</b>	(10)	-	<b>20,031</b>	<b>20,031</b>	-	<b>1,151</b>	<b>1,151</b>
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	23,608	23,608	-	1,200	1,200
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	(3,577)	(3,577)	-	(49)	(49)
<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)	<b>2,585</b>	<b>5,888</b>	<b>8,473</b>	<b>2,985</b>	<b>5,960</b>	<b>8,945</b>
<b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>3,611</b>	<b>44,790</b>	<b>48,401</b>	<b>2,277</b>	<b>47,962</b>	<b>50,239</b>
15.1 Şerefiye		-	43,585	43,585	-	46,745	46,745
15.2 Diğer		3,611	1,205	4,816	2,277	1,217	3,494
<b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	<b>4,318</b>	<b>1,545</b>	<b>5,863</b>	<b>5,969</b>	<b>2,522</b>	<b>8,491</b>
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	29	29	5,969	96	6,065
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		4,318	1,516	5,834	-	2,426	2,426
<b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>41,997</b>	<b>4,023</b>	<b>46,020</b>	<b>29,445</b>	<b>4,382</b>	<b>33,827</b>
18.1 Satış Amaçlı		41,997	4,023	46,020	29,445	4,382	33,827
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>7,336</b>	<b>25,388</b>	<b>32,724</b>	<b>2,650</b>	<b>29,836</b>	<b>32,486</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>915,431</b>	<b>931,731</b>	<b>1,847,162</b>	<b>899,991</b>	<b>1,171,441</b>	<b>2,071,432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

KONSOLİDE PASİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	-	<b>62,862</b>	<b>62,862</b>	-	<b>81,875</b>	<b>81,875</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	2,812	2,812	-	25	25
1.2	Diğer		-	60,050	60,050	-	81,850	81,850
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>602</b>	<b>32,474</b>	<b>33,076</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>	<b>41,999</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>259</b>	<b>858,643</b>	<b>858,902</b>	<b>1,240,133</b>	<b>1,240,133</b>	<b>1,240,133</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>89,935</b>	-	<b>89,935</b>	<b>78,772</b>	-	<b>78,772</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		89,935	-	89,935	78,772	-	78,772
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		<b>250,317</b>	-	<b>250,317</b>	<b>102,406</b>	-	<b>102,406</b>
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		250,317	-	250,317	102,406	-	102,406
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		<b>8,033</b>	<b>2,589</b>	<b>10,622</b>	<b>5,461</b>	<b>1,312</b>	<b>6,773</b>
6.1	Müstakriz Fonları		8,033	2,589	10,622	5,461	1,312	6,773
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>16,485</b>	<b>29,030</b>	<b>45,515</b>	<b>5,711</b>	<b>47,275</b>	<b>52,986</b>
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>1,385</b>	<b>995</b>	<b>2,380</b>	<b>3,596</b>	<b>4,359</b>	<b>7,955</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	<b>19,452</b>	<b>222</b>	<b>19,674</b>	<b>18,952</b>	<b>887</b>	<b>19,839</b>
12.1	Genel Karşılıklar		13,354	109	13,463	15,514	753	16,267
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4,896	113	5,009	2,323	134	2,457
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,202	-	1,202	1,115	-	1,115
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>3,424</b>	-	<b>3,424</b>	<b>6,123</b>	-	<b>6,123</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		3,424	-	3,424	1,787	-	1,787
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	4,336	-	4,336
<b>XIV.</b>	<b>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.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	<b>487,659</b>	<b>(17,204)</b>	<b>470,455</b>	<b>460,417</b>	<b>(27,846)</b>	<b>432,571</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		44,014	(39,764)	4,250	39,894	(44,044)	(4,150)
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		5,271	125	5,396	1,151	(440)	711
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)		-	(39,889)	(39,889)	-	(43,604)	(43,604)
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		83,231	29,897	113,128	84,877	25,834	110,711
16.3.1	Yasal Yedekler		13,281	-	13,281	13,151	-	13,151
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		69,950	-	69,950	71,726	-	71,726
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	29,897	29,897	-	25,834	25,834
16.4	Kâr veya Zarar		23,122	(7,337)	15,785	(1,646)	(9,636)	(11,282)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		-	(9,636)	(9,636)	(3,171)	(10,187)	(13,358)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		23,122	2,299	25,421	1,525	551	2,076
16.4.3	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>877,551</b>	<b>969,611</b>	<b>1,847,162</b>	<b>682,453</b>	<b>1,388,979</b>	<b>2,071,432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2012			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,648,655</b>	<b>1,498,439</b>	<b>3,147,094</b>	<b>1,189,137</b>	<b>1,691,930</b>	<b>2,881,067</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>144,334</b>	<b>374,826</b>	<b>519,160</b>	<b>143,295</b>	<b>503,220</b>	<b>646,515</b>
1.1 Teminat Mektupları		140,824	288,367	429,191	143,295	406,894	550,189
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		24,190	118,731	142,921	57,138	138,539	195,677
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,206	6,710	10,916	4,114	6,058	10,172
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		112,428	162,926	275,354	82,043	262,297	344,340
1.2 Banka Kredileri		-	11,856	11,856	-	858	858
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	11,856	11,856	-	858	858
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		3,172	69,898	73,070	-	95,468	95,468
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	21,272	21,272	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		3,172	48,626	51,798	-	95,468	95,468
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 Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		338	4,705	5,043	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>1,128,265</b>	<b>83,151</b>	<b>1,211,416</b>	<b>797,706</b>	<b>45,458</b>	<b>843,164</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		206	2,872	3,078	187	2,870	3,057
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	382	382
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		2	-	2	-	-	-
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri		204	-	204	187	-	187
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	2,872	2,872	-	2,488	2,488
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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1,128,059	80,279	1,208,338	797,519	42,588	840,107
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1,128,059	80,279	1,208,338	797,519	42,588	840,107
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(2)	<b>376,056</b>	<b>1,040,462</b>	<b>1,416,518</b>	<b>248,136</b>	<b>1,143,252</b>	<b>1,391,388</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		376,056	1,040,462	1,416,518	248,136	1,143,252	1,391,388
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		37,529	37,239	74,768	55,133	55,285	110,418
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18,951	18,464	37,415	27,239	27,973	55,212
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		18,578	18,775	37,353	27,894	27,312	55,206
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		338,527	825,463	1,163,990	193,003	761,168	954,171
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		262,061	313,875	575,936	136,515	341,360	477,875
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		76,466	511,588	588,054	56,488	419,808	476,296
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		-	177,760	177,760	-	326,799	326,799
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	76,260	76,260
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	59,889	59,889
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	177,760	177,760	-	190,650	190,650
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1,398,586</b>	<b>3,069,902</b>	<b>4,468,488</b>	<b>1,500,300</b>	<b>3,420,670</b>	<b>4,920,970</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>122,252</b>	<b>317,595</b>	<b>439,847</b>	<b>97,667</b>	<b>443,713</b>	<b>541,380</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		580	-	580	145	-	145
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		40,928	8,975	49,903	30,499	17,006	47,505
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		80,744	308,620	389,364	67,023	426,707	493,730
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>1,276,334</b>	<b>2,752,307</b>	<b>4,028,641</b>	<b>1,402,633</b>	<b>2,976,957</b>	<b>4,379,590</b>
5.1 Menkul Kıymetler		159	-	159	2,188	-	2,188
5.2 Teminat Senetleri		73,976	804,936	878,912	78,930	952,370	1,031,300
5.3 Emtia		-	29,592	29,592	-	35,164	35,164
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		585,720	1,172,153	1,757,873	691,683	1,369,823	2,061,506
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		616,479	745,626	1,362,105	629,832	619,600	1,249,432
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<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>3,047,241</b>	<b>4,568,341</b>	<b>7,615,582</b>	<b>2,689,437</b>	<b>5,112,600</b>	<b>7,802,037</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari Dönem 31.12.2012	Önceki Dönem 31.12.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>160,622</b>	<b>144,301</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		133,186	130,280
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,136	1,660
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,453	1,318
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,517	10,646
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		75	79
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20,442	10,567
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		23	293
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		307	104
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>89,351</b>	<b>87,017</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		429	469
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		59,308	66,847
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9,926	2,352
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		18,214	14,612
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	1,474	2,737
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>71,271</b>	<b>57,284</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>10,388</b>	<b>17,149</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,111	18,929
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,051	6,136
4.1.2 Diğer	(12)	7,060	12,793
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,723	1,780
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		64	45
4.2.2 Diğer	(12)	1,659	1,735
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(4)	<b>13,033</b>	<b>(1,405)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		4,026	1,210
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(3,445)	(30,471)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		12,452	27,856
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>11,219</b>	<b>6,757</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>105,911</b>	<b>79,789</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(6)	<b>(17,411)</b>	<b>(7,544)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>(56,929)</b>	<b>(68,895)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>31,571</b>	<b>3,350</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>31,571</b>	<b>3,350</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(9)	<b>(6,150)</b>	<b>(1,274)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(3,325)	(8,507)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,825)	7,233
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>	(10)	<b>25,421</b>	<b>2,076</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>25,421</b>	<b>2,076</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		25,421	2,076
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar/Zarar		0.008	0.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 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

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	5,856	(3,293)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	7,778	(6,635)
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	(1,171)	656
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	12,463	(9,272)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	25,421	2,076
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	508	951
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	24,913	1,125
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>37,884</b>	<b>(7,196)</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Aznlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>01.01.2011 – 31.12.2011</b>																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)	337,292	18,622	20,121	-	11,755	-	54,447	1,240	24,937	(12,350)	3,348	-	-	(12,375)	-	447,037	-	447,037
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	(3,171)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	-	-	-	-	-	(3,171)	-	(3,171)
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	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>Dönem içindeki Değişimler</b>																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,637)	-	-	-	-	(2,637)	-	(2,637)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,229)	-	-	(31,229)	-	(31,229)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,229)	-	(31,229)	-	(31,229)
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	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	24,594
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	(166)	-	(1,699)	-	282	1,568	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,076	-	-	-	-	-	-	2,076	-	2,076
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	1,562	-	18,978	-	(22,048)	(2,576)	-	-	-	-	-	(4,084)	-	(4,084)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,084)	-	(4,084)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(25,219)	595	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	3,171	(3,171)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVIII+XIX+XX)</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>(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 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş 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	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Aznlık Payları Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	01.01.2012 – 31.12.2012																			
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2011)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	25,834	2,076	(13,358)	711	-	-	(43,604)	-	432,571	-	432,571	
II.	Dönem içindeki Değişimler																			
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,685	-	-	-	-	4,685	-	4,685	
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,715	-	3,715	-	3,715	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,715	-	3,715	-	3,715	
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	-	-	-	-	-	-	-	4,063	-	-	-	-	-	-	-	4,063	-	4,063	
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 İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	25,421	-	-	-	-	-	-	25,421	-	25,421	
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	130	-	(1,776)	-	(2,076)	3,722	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	130	-	(1,776)	-	(2,076)	3,722	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<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>13,281</b>	<b>-</b>	<b>69,950</b>	<b>29,897</b>	<b>25,421</b>	<b>(9,636)</b>	<b>5,396</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39,889)</b>	<b>-</b>	<b>470,455</b>	<b>-</b>	<b>470,455</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2012	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>61,310</b>	<b>26,455</b>
1.1.1 Alınan Faizler	167,402	138,117
1.1.2 Ödenen Faizler	(83,790)	(85,181)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	4
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	7,740	19,154
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	7,469	8,058
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	16,066	18,445
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(24,470)	(33,732)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(4,905)	(8,877)
1.1.9 Diğer	(1) (24,202)	(29,533)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(229,041)</b>	<b>52,511</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(219)	1,506
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Azalış	2	7,092
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	181,762	(356,755)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net Artış	(1) (19,111)	(6,771)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,787	(401)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Azalış	(21,800)	(12,053)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(381,422)	429,833
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1) 8,960	(9,940)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(167,731)</b>	<b>78,966</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(37,274)</b>	<b>(63,522)</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
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(6,212)	(2,942)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	222	7
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(494,844)	(220,302)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	463,560	158,227
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>142,956</b>	<b>(54,084)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	142,956	-
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)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(1,150)</b>	<b>1,472</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)</b>	<b>(63,199)</b>	<b>(37,168)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(2) 122,949</b>	<b>160,117</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(2) 59,750</b>	<b>122,949</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

### VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2012 <sup>(2)</sup>	Önceki Dönem 31.12.2011
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI<sup>(1)</sup></b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	28,534	2,589
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5,412	1,064
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6,248	700
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	(836)	364
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>23,122</b>	<b>1,525</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	3,171
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	130
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>23,122</b>	<b>(1,776)</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(1,776)
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 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)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
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 ( % )	-	-
(1) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.		
(2) Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.		
(3) Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi (gideri) / geliri.		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



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

## **31 ARALIK 2012 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 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’inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’na 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 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. 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

### Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Ana ortaklık Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin 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. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

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

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 vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahilinde çözmektedir.

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. Ana ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Yönetim Kurulu'na belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

Ana ortaklık Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak 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 Türk Lirası'na çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için her ayın ortalama döviz kuru esas alınmıştır. Türk Lirası'na 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir. 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 ortaklık bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdiği ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun hale getirilmektedir.

#### Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

<u>Şirket Unvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
JSC BankPozitiv	Almatı, 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 ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

#### IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile 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 muhasebeleştirilmektedir.

Grubun, ana sözleşmeden ayrıştırılmak 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 2012 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 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.

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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

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 tahsil, 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.

##### 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.

##### 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.

Dövizli 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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)

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

#### VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne 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 kaleme, "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.

Grubun ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 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 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 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.

Ana ortaklık Banka’nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitif’den kaynaklanan 43,585 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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 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 kalmıştır.

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 muhasebeleştirmektedir. 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.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE 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 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 Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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.

#### 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20 (31 Aralık 2011 – %20)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

##### *Ertelemiş Vergi Varlığı / Borcu*

Grup, 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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 hesaplanmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu 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 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 karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 6,660 TL (31 Aralık 2011 – 10,613 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı ve 8,009 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011 – 10,791 TL ertelenmiş vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, 3,953 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 2,782 TL ertelenmiş vergi geliri 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT**

### **KONSOLİDE 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 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. Raporlamanın 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 XIV. dipnotta sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla % 21.47 ve % 26.34 olarak gerçekleşmiştir.

##### Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski 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 hesaplamaya 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, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

	Risk Ağırlıkları													
	Ana ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>														
<b>Risk Sınıfları</b>	<b>349,322</b>	<b>27,121</b>	<b>292,306</b>	<b>40,536</b>	<b>1,324,603</b>	<b>18,612</b>	<b>43,045</b>	<b>390,793</b>	<b>41,164</b>	<b>300,098</b>	<b>46,614</b>	<b>1,249,146</b>	<b>23,058</b>	<b>46,481</b>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	328,056	-	-	-	-	-	-	360,975	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Araç Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	428	27,087	70,002	-	-	-	-	428	41,130	65,694	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10,459	-	-	-	995,428	472	-	10,459	-	-	-	1,095,876	472	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	7,352	-	-	38,075	-	-	-	7,352	-	-	44,153	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3,027	-	214,514	2,461	53,718	-	-	3,027	-	226,482	2,461	64,840	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	7,790	-	16,425	5,526	-	-	-	7,922	-	19,131	8,926	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	12,614	43,045	-	-	-	-	-	13,660	46,481
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Araç Kurumlarından Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	34	-	-	259,032	-	-	8,552	34	-	-	69,299	-	-
<b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>5,424</b>	<b>146,153</b>	<b>30,402</b>	<b>1,324,603</b>	<b>27,918</b>	<b>86,090</b>	<b>-</b>	<b>8,233</b>	<b>150,049</b>	<b>34,961</b>	<b>1,249,146</b>	<b>34,587</b>	<b>92,962</b>

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	129,647	125,595
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	9,000	21,615
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,745	14,140
Özkaynak	495,254	433,099
Özkaynak / ((KRSY + PRSY+ORSY) x 12.5 x 100)	26.34	21.47

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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)

#### Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	337,292
Nominal Sermaye	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	83,231
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	23,122
Net Dönem Kârı	23,122
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1,040
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	345
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,611
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>479,472</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	13,354
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde	-
Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	2,428
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15,782</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>495,254</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanununun 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 Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>495,254</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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
<b>ANA SERMAYE</b>	
Ödenmiş Sermaye	337,292
Nominal Sermaye	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	73,239
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	15,785
Net Dönem Kârı	25,421
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(9,636)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	1,040
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	490
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,816
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	43,585
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>417,208</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Genel Karşılıklar	13,463
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	2,428
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>15,891</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>433,099</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 ile 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'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>433,099</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

Son üç yılın çalışma sonuçları incelendiğinde, ilave sermaye gereksinimi hesaplama alanlarının “kredi portföyü testi”, “bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı duyarlılığı riski” ve “konsantrasyon riski” olduğu görülmüştür.

### II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, kredi borçlusunun Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden oluşabilecek zarar olasılığını ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve risk grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. 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 içsel limitlerin belirlenmesinde baz alınmıştır. Belirlenmiş olan kredi sınırları ve diğer tüm sınırlamalar, en az üç ayda bir olmak üzere ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu onayına sunulmak suretiyle uygulamaya girmektedir.

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

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.

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

“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, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi komitesi tarafından kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınabilmektedir. Ayrıca firmaların riskinin izlenmesi kapsamında aylık olarak TCMB memzuç bildirimleri Banka’nın riskleri ile karşılıklı olarak kontrol edilmekte ve olağanüstü değişimlerle ilgili aksiyonlar alınmaktadır.

Ana ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında ikinci grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

Ana ortaklık Banka, “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı <sup>(2)</sup>
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	360,975	327,347
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	107,252	141,625
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,106,807	1,085,961
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	51,505	51,466
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	296,810	305,100
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,979	37,947
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	60,141	55,065
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	77,885	84,733
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>2,097,354</b>	<b>2,089,244</b>

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinden sonra dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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.

Türev işlemlerin gerçekleştirildiği karşı banka ve finansal kuruluşlarla yapılan türev ürünler çerçeve sözleşmeleri ve teminat yönetim ekleri ile günlük nakit teminatlandırma yapısı ile oluşabilecek karşı taraf riskleri bertaraf edilmektedir. Tüm türev ürünler ve vadeli işlem sözleşmeleri cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş limitler bulunmaktadır. Bu limitler, ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve üç aylık periyotlarda tekrar gözden geçirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin toplam tutarı %100 risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine tabidir, ayrıca bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmemektedir. Taahütler için, vadelerinden bağımsız olarak, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirlenen kurallar çerçevesinde risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

Grubun yurtdışı mali kurumlara ilişkin karşı taraf riskinin ve ülke risklerinin yönetiminde, uluslararası derecelendirme şirketlerinin notları dikkate alınmaktadır. Grup genellikle en az, yatırım yapılabilir seviyede uluslararası kredi derecelendirme notuna sahip yurtdışı mali kurumlar ve ülkeler ile ilgili risk almaktadır. Ayrıca tüm mali kurum ve ülke riskleri, Grubun ana sermayedar grubu ya da Yönetim Kurulu seviyesinde belirlenen limitlere tabidir.

Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 86 ve % 91'dir (31 Aralık 2011 – % 84 ve % 90).

Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2011 – % 100 ve % 100).

Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyü toplamı içindeki payı sırasıyla % 82 ve % 93'dür (31 Aralık 2011 – % 82 ve % 91).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 13,463 TL'dir (31 Aralık 2011 – 16,267 TL).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
<b>Cari Dönem</b>																	
Yurtiçi	328,056	-	-	-	-	58,488	985,126	44,991	273,602	29,741	55,659	-	-	-	-	57,768	1,833,431
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	25,068	21,233	436	118	-	-	-	-	-	-	-	46,855
OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	10,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,688
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	12,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,876
Diğer Ülkeler	32,919	-	-	-	-	132	100,448	6,078	23,090	6,238	4,482	-	-	-	-	16,033	189,420
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,084	4,084
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>360,975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,252</b>	<b>1,106,807</b>	<b>51,505</b>	<b>296,810</b>	<b>35,979</b>	<b>60,141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,885</b>	<b>2,097,354</b>

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10) Tahsili gecikmiş alacaklar

11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12) İpotek teminatlı menkul kıymetler

13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16) Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

	Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	37,854	-	6,199	-	-	-	-	-	-	-	20,922	23,131	44,053
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	37,854	-	6,199	-	-	-	-	-	-	-	20,922	23,131	44,053
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	326,764	25,746	75,257	12,259	-	-	-	-	-	-	106,732	333,294	440,026
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	11,475	801	2,884	-	-	-	-	-	-	-	15,160	-	15,160
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	191,708	8,759	39,519	12,259	-	-	-	-	-	-	34,740	217,505	252,245
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	123,581	16,186	32,854	-	-	-	-	-	-	-	56,832	115,789	172,621
İnşaat	-	-	-	-	-	-	200,981	553	81,343	10,006	-	-	-	-	-	-	140,890	151,993	292,883
Hizmetler	360,975	-	-	-	-	107,252	506,500	12,770	53,627	4,064	-	-	-	-	-	-	489,630	555,558	1,045,188
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	62,007	4,631	23,907	2,549	-	-	-	-	-	-	25,105	67,989	93,094
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	178,241	442	4,234	1,514	-	-	-	-	-	-	51,499	132,932	184,431
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	34,374	533	22,385	-	-	-	-	-	-	-	16	57,276	57,292
Mali Kuruluşlar	360,975	-	-	-	-	107,252	12,508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	280,757	199,978	480,735
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	114,541	7,061	-	-	-	-	-	-	-	-	74,548	47,054	121,602
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	104,829	103	3,101	1	-	-	-	-	-	-	57,705	50,329	108,034
Diğer	-	-	-	-	-	-	34,708	12,436	80,384	9,650	60,141	-	-	-	-	77,885	215,696	59,508	275,204
<b>Toplam<sup>(1)</sup></b>	<b>360,975</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,252</b>	<b>1,106,807</b>	<b>51,505</b>	<b>296,810</b>	<b>35,979</b>	<b>60,141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>77,885</b>	<b>973,870</b>	<b>1,123,484</b>	<b>2,097,354</b>

1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10) Tahsili gecikmiş alacaklar

11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12) İpotek teminatlı menkul kıymetler

13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16) Diğer alacaklar

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

### Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre <sup>(1)</sup>				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	133,409	3,652	68,079	14,826	141,010
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56,415	7,030	4,253	9,003	30,551
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	27,762	99,096	221,070	234,442	524,437
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	6,831	6,056	7,254	13,886	17,478
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6,736	11,324	25,511	62,301	190,938
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	1,630	2,655	4,249	9,330	42,277
Diğer Alacaklar	8,747	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>241,530</b>	<b>129,813</b>	<b>330,416</b>	<b>343,788</b>	<b>946,691</b>

<sup>(1)</sup> Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

### Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal tüm alacaklar için risk ağırlıklarının belirlenmesinde herhangi bir derecelendirme kuruluşundan faydalanılmamıştır, tüm alacaklar derecesiz kabul edilmiştir. Söz konusu alacaklar Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”inin EK 1’inin 1. Maddesinde belirtilen şartlara uygun olarak dağıtılmıştır.

### Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	369,530	41,301	65,985	140,360	1,409,939	23,758	46,481	-	48,891
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	390,793	41,164	300,098	46,614	1,249,146	23,058	46,481	-	48,891

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

##### Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

*Değer Kaybına Uğramış Krediler*; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

*Tahsili Gecikmiş Krediler*; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

	Krediler <sup>(*)</sup>		Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş		
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Bahççılık	-	-	-	-
Sanayi	17,172	513	26	4,913
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	17,172	513	26	4,913
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	13,755	26,528	724	3,749
Hizmetler	7,069	33,230	658	3,005
Toptan ve Perakende Ticaret	4,677	3	-	2,128
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,301	25,615	511	787
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	17	-	-	17
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	53	-	-	53
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21	7,612	147	20
Diğer	15,341	21,054	477	5,691
<b>Toplam</b>	<b>53,337</b>	<b>81,325</b>	<b>1,885</b>	<b>17,358</b>

(\*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

##### Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(*)</sup>	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	43,045	17,104	(5,869)	(36,760)	17,520
Genel Karşılıklar	16,267	-	(2,804)	-	13,463

(\*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve yabancı bağlı ortalıktan kaynaklanan kur farkları da burada gösterilmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 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, konsolide ve konsolide olmayan bazda raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak Ana ortaklık Banka, 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.

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

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

##### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4,526
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	16,032
(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) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,057
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
<b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>21,615</b>
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)</b>	<b>270,188</b>

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

	<b>Cari Dönem</b>		
	<b>Ortalama</b>	<b>En Yüksek</b>	<b>En Düşük</b>
Faiz Oranı Riski	4,231	4,526	3,936
Hisse Senedi Riski	-	-	-
Kur Riski	16,069	16,106	16,032
Emtia Riski	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1,147	1,236	1,057
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>21,447</b>	<b>21,868</b>	<b>21,025</b>

Yukarıdaki tablo 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Temmuz sonra dönem sonları dikkate alınarak hazırlanmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

##### Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

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

	<b>Tutar</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	177,760
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	613,351
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	16,605
Netleştirilmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	22,086
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	28,420

#### IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca operasyonel riskin hesaplanmasında temel gösterge yöntemi'ni kullanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalaması alınarak bulunmaktadır.

Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler, hesaplama yapan bankanın ana ortağı, bağlı ortaklıkları veya ana ortağının bağlı ortaklıkları veya Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik veya muadili düzenlemelere tabi kuruluşlardan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve bir bankadan alınan destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Yasal yükümlülük bulunmama 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 farklı iş kolları için uygulanan farklı katsayılarla çarpılması ve ortalamasının alınması ile bulunmaktadır.

Ana ortaklık Banka düşük operasyonel risk toleransına sahiptir. Kontrol fonksiyonunu güçlendirmek ve operasyonel kayıpları azaltmak için, operasyonel risklerin yönetimi ve ölçümü için Basel II kararlarıyla uyumlu çalışmalar yapmaktadır. Bu çalışmalar şu şekilde özetlenebilir:

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 toplanmakta ve trend analizleri yapılmaktadır. Toplanan veriler analiz edilerek "erken uyarı sinyalleri" olarak değerlendirilmektedir.

Ana ortaklık Banka operasyonel risk politika ve uygulamalarının her kademedeki 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, 2012 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka "sermayenin yeterliliğini" kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	120,324	91,534	70,934	94,264	15	14,140
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						176,746

#### 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 Ana ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

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

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 139,099 TL’si (31 Aralık 2011 – 9,988 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 198,024 TL’si (31 Aralık 2011 – 77,787 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 58,925 TL net açık (31 Aralık 2011 – 67,799 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.12.2012	25.12.2012	26.12.2012	27.12.2012	28.12.2012	31.12.2012
<b>ABD Doları</b>	1.7869	1.7893	1.7877	1.7848	1.7829	1.7776
<b>Avro</b>	2.3605	2.3651	2.3586	2.3566	2.3657	2.3452
<b>Yen</b>	0.0212	0.0212	0.0210	0.0209	0.0208	0.0206
<b>CHF</b>	1.9516	1.9549	1.9516	1.9484	1.9544	1.9394
<b>KZT</b>	0.0118	0.0118	0.0118	0.0118	0.0117	0.0117

Ana ortaklık Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
<b>ABD Doları</b>	1.7786
<b>Avro</b>	2.3333
<b>Yen</b>	0.0212
<b>CHF</b>	1.9275
<b>KZT</b>	0.0117



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	KZT	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	239	96,052	30,851	69	127,211
Bankalar	903	14,834	5	1,162	16,904
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,873	-	-	2,873
Krediler <sup>(2)</sup>	244,884	452,911	131,692	16,738	846,225
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	26	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	5,888	-	5,888
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	43,585	1,205	-	44,790
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	20,317	22,259	6,815	23	49,414
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>266,343</b>	<b>632,514</b>	<b>176,482</b>	<b>17,992</b>	<b>1,093,331</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>					
Bankalar Mevduatı	2	2,744	63	3	2,812
Döviz Tevdiat Hesabı	512	16,092	43,392	54	60,050
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	143,972	714,671	-	-	858,643
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	8,369	23,087	-	163	31,619
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>	27	374	707	-	1,108
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>152,882</b>	<b>756,968</b>	<b>44,162</b>	<b>220</b>	<b>954,232</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>113,461</b>	<b>(124,454)</b>	<b>132,320</b>	<b>17,772</b>	<b>139,099</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(149,858)</b>	<b>(30,597)</b>	<b>-</b>	<b>(17,569)</b>	<b>(198,024)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,934	295,952	-	16,453	332,339
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	169,792	326,549	-	34,022	530,363
Gayrinakdi Krediler <sup>(7)</sup>	97,104	265,297	15,297	-	377,698
<b>Önceki Dönem</b>					
Toplam Varlıklar	276,307	865,556	213,864	29,349	1,385,076
Toplam Yükümlülükler	163,851	1,139,895	71,082	260	1,375,088
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>112,456</b>	<b>(274,339)</b>	<b>142,782</b>	<b>29,089</b>	<b>9,988</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(150,552)</b>	<b>101,783</b>	<b>-</b>	<b>(29,018)</b>	<b>(77,787)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,622	309,125	-	18,586	369,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,174	207,342	-	47,604	447,120
Gayrinakdi Krediler	136,082	351,844	18,164	-	506,090

(1) 6,783 TL (31 Aralık 2011 – 16,251 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 169,956 TL (31 Aralık 2011 – 233,609 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 1,573 TL (31 Aralık 2011 – 3,723 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 2,589 TL (31 Aralık 2011 – 1,312 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 32,474 TL (31 Aralık 2011 – 40,984 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) 109 TL (31 Aralık 2011 – 753 TL) tutarındaki yabancı para genel karşılıklar dahil edilmemiştir.

(7) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Grup, 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 Grup 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.

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.

#### 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, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	135,978	135,978
Bankalar	240	1	253	-	-	16,840	17,334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	412	2,710	12,706	5,013	-	-	20,841
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,648	159,275	59,339	2,658	-	-	230,920
Verilen Krediler	382,919	65,387	249,172	500,577	33,452	35,979	1,267,486
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	1,801	18,230	-	145,565	165,596
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>402,226</b>	<b>227,373</b>	<b>323,271</b>	<b>526,478</b>	<b>33,452</b>	<b>334,362</b>	<b>1,847,162</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	2,743	-	-	69	2,812
Diğer Mevduat	22,066	210	4,242	466	-	33,066	60,050
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	-	-	-	-	-	89,935
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	6,161	7,044	-	3,214	-	39,718	56,137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,630	391,027	191,465	261,780	-	-	858,902
Diğer Yükümlülükler	1,207	1,745	26,971	3,153	-	495,933	529,009
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>133,999</b>	<b>401,843</b>	<b>423,921</b>	<b>318,613</b>	<b>-</b>	<b>568,786</b>	<b>1,847,162</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	268,227	-	-	207,865	33,452	-	509,544
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(174,470)	(100,650)	-	-	(234,424)	(509,544)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	431	18,190	155,903	54,791	-	-	229,315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(291)	(187,754)	(52,046)	-	-	(241,371)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>267,378</b>	<b>(156,571)</b>	<b>(132,501)</b>	<b>210,610</b>	<b>33,452</b>	<b>(234,424)</b>	<b>(12,056)</b>

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,473 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 48,401 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,084 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 46,020 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 5,863 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 32,724 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 470,455 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,674 TL tutarındaki karşılıklar, 2,380 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 3,424 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına, 10,622 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Cari Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar	0.12	0.33	-	-	9.29	0.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	6.58	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	10.37	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.98	-	-	8.54	-
Verilen Krediler	7.47	7.51-11.24	6.12	7.45	16.13	8.67
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	4.00	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.00	4.13	-	-	-	5.94
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.13	5.87	-	-	8.95	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.93	-
Muhtelif Borçlar	3.96	4.96	-	-	5.36	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.18	-

##### 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, Efektif 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 Tut. 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 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>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>

(1) 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.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 6,773 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC 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	-

##### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar (TL)	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(11,562)	%(2.34)
TL	(400)	15,444	%3.12
Avro	200	(4,942)	%(1.00)
Avro	(200)	1,452	%0.29
ABD Doları	200	(4,204)	%(0.85)
ABD Doları	(200)	1,376	%0.28

#### VII. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VIII. 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, uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, 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.

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 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 (%)	245	199	137	160
En Yüksek (%)	621	333	267	242
En Düşük (%)	112	143	82	114

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	33,900	102,078	-	-	-	-	-	135,978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	17,080	-	1	253	-	-	-	17,334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	412	2,437	12,156	5,836	-	-	20,841
Satılmaya Hazır MD	-	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Verilen Krediler	-	169	3,652	83,121	142,106	1,872	-	230,920
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	45,561	101,348	472,316	572,297	39,985	-	1,231,507
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	27,535	-	1,801	18,230	-	154,009	201,575
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>50,980</b>	<b>184,762</b>	<b>107,438</b>	<b>569,647</b>	<b>738,469</b>	<b>41,857</b>	<b>154,009</b>	<b>1,847,162</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	69	-	-	2,743	-	-	-	2,812
Diğer Mevduat	33,066	22,066	210	4,242	466	-	-	60,050
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12,556	305,359	205,406	328,463	7,118	-	858,902
Para Piyasalarına Borçlar	-	89,935	-	-	-	-	-	89,935
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	34,684	11,195	7,043	-	3,215	-	-	56,137
Diğer Yükümlülükler	-	4,323	7,226	27,032	3,152	-	487,276	529,009
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>67,819</b>	<b>140,075</b>	<b>321,655</b>	<b>437,923</b>	<b>385,296</b>	<b>7,118</b>	<b>487,276</b>	<b>1,847,162</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(16,839)</b>	<b>44,687</b>	<b>(214,217)</b>	<b>131,724</b>	<b>353,173</b>	<b>34,739</b>	<b>(333,267)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	88,289	285,248	128,997	471,397	871,623	79,611	146,267	2,071,432
Toplam Yükümlülükler	93,396	103,682	207,136	421,947	772,710	13,967	458,594	2,071,432
<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>

<sup>(1)</sup> Cari dönemde, bilanço yapılandırma amaçlı olarak aktif hesaplardan 8,473 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 48,401 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,084 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, diğer aktiflerin 5,218 TL tutarındaki kısmı, 35,979 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 5,834 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,020 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırma amaçlı olarak pasif hesaplardan 891 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 13,463 TL tutarında genel karşılıklar, 1,202 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 1,265 TL tutarındaki kısmı ve 470,455 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, 10,622 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

##### Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Mevduat	62,862	63,012	33,135	22,073	210	7,128	466	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	858,902	906,854	-	12,678	310,204	224,419	352,334	7,219
İhraç Edilen Menkul kıymetler	250,317	271,406	-	-	2,634	216,753	52,019	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	90,030	-	90,030	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	56,137	56,494	34,684	11,206	7,069	-	3,535	-
<b>Toplam</b>	<b>1,318,153</b>	<b>1,387,796</b>	<b>67,819</b>	<b>135,987</b>	<b>320,117</b>	<b>448,300</b>	<b>408,354</b>	<b>7,219</b>
<b>Önceki 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>

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 10,622 TL (31 Aralık 2011 - 6,773 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

#### X. Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

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

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

Risk Sınıfı	Tutar <sup>(1)</sup>	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	360,975	88,627	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	107,252	534	-	422
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,106,807	10,472	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	51,505	7,402	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	296,810	3,027	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	35,979	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	60,141	-	-	-
İpotek Teminatlolu Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	77,885	-	-	-

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

#### XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları

Risk yönetimi fonksiyonları, Grubun genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Grup plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Ana Ortaklık Banka "Risk İştahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Grup, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşılabilecek temel riskleri;

(1) Kredi riski,

(2) Operasyonel risk,

(3) Piyasa riski ve

(4) Likidite riski olarak tanımlamıştır.

**Kredi riski:** Grup, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk iştahı tanımlı, ölçülebilir ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

**Operasyonel risk:** Grubun operasyonel risk yönetimindeki hedefi, 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları (devamı)

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

(1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve

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

**Likidite riski:** Grubun likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

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.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	9,007	-
Bankalar	17,334	46,504	17,334	46,504
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	194,891	230,920	194,891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	20,841	39,965	20,841	39,965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,267,486	1,471,824	1,392,782	1,615,879
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	20,031	1,151	23,041	1,126
<b>Finansal Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,812	25	2,812	25
Diğer Mevduat	60,050	81,850	60,043	81,850
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	33,076	41,999	33,076	41,999
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasalarına Borçlar	948,837	1,318,905	994,372	1,414,841
İhraç Edilen Menkul Değerler	250,317	102,406	257,529	101,158
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	56,137	59,759	56,222	62,727

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 10,622 TL (31 Aralık 2011 – 6,773 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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>

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

## XIV. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu/ Düzeltmeleri	Toplam
Faiz Gelirleri	26,548	94,103	28,390	11,591	(10)	160,622
Faiz Giderleri	(87,554)	(1,213)	-	(594)	10	(89,351)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	46,226	(39,769)	(6,457)	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(14,780)</b>	<b>53,121</b>	<b>21,933</b>	<b>10,997</b>	<b>-</b>	<b>71,271</b>
Net Komisyon Gelirleri	(616)	7,339	1,172	2,493	-	10,388
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	6,639	554	-	1,773	41	9,007
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	4,026	-	-	-	-	4,026
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	748	4,969	2,005	3,497	-	11,219
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(3,983)</b>	<b>65,983</b>	<b>25,110</b>	<b>18,760</b>	<b>41</b>	<b>105,911</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(11,554)	(3,959)	(1,898)	-	(17,411)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(13,270)	(18,459)	(11,334)	(13,866)	-	(56,929)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(17,253)</b>	<b>35,970</b>	<b>9,817</b>	<b>2,996</b>	<b>41</b>	<b>31,571</b>
Vergi Karşılığı	3,974	(7,374)	(2,012)	(730)	(8)	(6,150)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(13,279)</b>	<b>28,596</b>	<b>7,805</b>	<b>2,266</b>	<b>33</b>	<b>25,421</b>
<b>Aktifler</b>	<b>613,366</b>	<b>1,033,791</b>	<b>157,133</b>	<b>196,539</b>	<b>(153,667)</b>	<b>1,847,162</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,241,275</b>	<b>72,266</b>	<b>2,965</b>	<b>63,886</b>	<b>(3,685)</b>	<b>1,376,707</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 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 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### XIV. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu/ Düzeltmeleri	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 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 2012 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 Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	2,689	-	3,078
Merkez Bankaları	8,733	124,522	5,755	170,187
Diğer	34	-	3	-
<b>Toplam</b>	<b>8,767</b>	<b>127,211</b>	<b>5,758</b>	<b>173,265</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	2	31,175	4	50,787
Vadeli Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	-	-	-	23,139
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)</sup>	8,731	93,347	5,751	96,261
<b>Toplam</b>	<b>8,733</b>	<b>124,522</b>	<b>5,755</b>	<b>170,187</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 31,161 TL tutarındaki serbest (31 Aralık 2011 - 73,910 TL) ve 1,758 TL (31 Aralık 2011 - 2,536 TL) tutarındaki zorunlu karşılık bakiyesini de içermektedir.

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	167	-	163	2
Swap İşlemleri	13,068	6,783	22,892	15,848
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	401
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,235</b>	<b>6,783</b>	<b>23,055</b>	<b>16,251</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			823	659
<i>Borsada İşlem Gören</i>			823	659
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>			-	-
Değer Azalma Karşılığı			-	-
<b>Toplam</b>			<b>823</b>	<b>659</b>

#### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	430	16,904	26,114	20,390
<i>Yurtiçi</i>	430	874	26,114	7,782
<i>Yurtdışı</i>	-	16,030	-	12,608
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>430</b>	<b>16,904</b>	<b>26,114</b>	<b>20,390</b>

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,336	1,007	249	267
ABD, Kanada	12,876	10,709	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	437	132	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	132	457	-	36
<b>Toplam</b>	<b>15,781</b>	<b>12,305</b>	<b>249</b>	<b>303</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 Menkul Değerler	52,888	-	38,348	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52,888</b>	<b>-</b>	<b>38,348</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	90,031	-	78,759	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>90,031</b>	<b>-</b>	<b>78,759</b>	<b>-</b>

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	230,920	194,891
<i>Borsada İşlem Gören</i>	230,920	194,891
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>230,920</b>	<b>194,891</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	18,592	-	114,685
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	18,592	-	114,685
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	491	-	663	-
<b>Toplam</b>	<b>491</b>	<b>18,592</b>	<b>663</b>	<b>114,685</b>

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 491 TL (31 Aralık 2011 – 663 TL) tutarındaki kısmi konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar
<b>Nakdi Krediler</b>						
İhtisas Dışı Krediler	1,145,594	4,563	25	57,044	12,610	11,671
<i>İşletme Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	56,864	-	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	36,403	-	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	130,082	4,548	25	18,466	2,436	152
<i>Kredi Kartları</i>	545	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	921,700	15	-	38,578	10,174	11,519
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,145,594</b>	<b>4,563</b>	<b>25</b>	<b>57,044</b>	<b>12,610</b>	<b>11,671</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4,428	12,594
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	135	16
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,563</b>	<b>12,610</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	1,136	637
6 Ay – 12 Ay	177	179
1 – 2 Yıl	679	640
2 – 5 Yıl	2,406	11,154
5 Yıl ve Üzeri	165	-
<b>Toplam</b>	<b>4,563</b>	<b>12,610</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	358,380	43	46	81
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	358,380	43	46	81
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	787,214	4,545	56,998	24,200
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	787,214	4,545	56,998	24,200
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,145,594</b>	<b>4,588</b>	<b>57,044</b>	<b>24,281</b>



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 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>1,178</b>	<b>124,652</b>	<b>125,830</b>
Konut Kredisi	-	6,252	6,252
Taşıt Kredisi	-	23	23
İhtiyaç Kredisi	1,140	58,062	59,202
Diğer	38	60,315	60,353
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>19,752</b>	<b>19,752</b>
Konut Kredisi	-	19,119	19,119
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	88	88
Diğer	-	545	545
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>433</b>	<b>9,203</b>	<b>9,636</b>
Konut Kredisi	2	3,622	3,624
Taşıt Kredisi	29	1,109	1,138
İhtiyaç Kredisi	402	4,472	4,874
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>545</b>	<b>-</b>	<b>545</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	545	-	545
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>20</b>	<b>471</b>	<b>491</b>
Konut Kredisi	-	223	223
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	248	268
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>2,176</b>	<b>154,078</b>	<b>156,254</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 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>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>22</b>	<b>22</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	22	22
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>22</b>	<b>22</b>

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,231,507	1,431,913
<b>Toplam</b>	<b>1,231,507</b>	<b>1,431,913</b>

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,060,776	1,305,144
Yurtdışı Krediler	170,731	126,769
<b>Toplam</b>	<b>1,231,507</b>	<b>1,431,913</b>

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	543	353
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,311	659
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,504	42,020
<b>Toplam</b>	<b>17,358</b>	<b>43,032</b>

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

h.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından 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

#### Cari Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	437	432	674
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	437	432	674
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

#### Önceki Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	104	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	104	76
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine 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

#### Önceki Dönem Sonu Bakiyesi

Dönem İçinde İntikal	42,718	153	2,047
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	37,345	13,165
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(37,345)	(13,165)	(131)
Dönem İçinde Tahsilat	(6,240)	(6,651)	(16,651)
Aktiften Silinen <sup>(2)</sup>	(415)	(6,779)	(37,657)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	(30,891)
<i>Bireysel Krediler</i>	(415)	(6,779)	(6,766)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,319</b>	<b>16,604</b>	<b>33,414</b>
Özel Karşılık	(543)	(2,311)	(14,504)

#### Bilançodaki Net Bakiyesi

	<b>2,776</b>	<b>14,293</b>	<b>18,910</b>
--	--------------	---------------	---------------

<sup>(1)</sup> 131 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 44,411 TL varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

h.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	172	2,338	12,524
Özel Karşılık	(48)	(507)	(8,241)
Bilançodaki Net Bakiyesi	124	1,831	4,283
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	144	2,410	13,998
Özel Karşılık	(37)	(206)	(10,155)
Bilançodaki Net Bakiyesi	107	2,204	3,843

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	<b>2,776</b>	<b>14,293</b>	<b>18,910</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,260	16,471	32,859
Özel Karşılık Tutarı	(535)	(2,280)	(14,210)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2,725	14,191	18,649
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	59	133	555
Özel Karşılık Tutarı	(8)	(31)	(294)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	51	102	261
<b>Önceki Dönem</b>	<b>4,248</b>	<b>5,042</b>	<b>30,621</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4,589	5,681	71,747
Özel Karşılık Tutarı	(352)	(656)	(41,622)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

### 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	Almatı/Kazakistan	-	1.33

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>	34,193	29,921	17,973	1,228	88	2,084	3,386	-

<sup>(1)</sup> Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2011 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 2012 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) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	JSC BankPozitiv Kazakhstan
<b>Ana Sermaye</b>	
Ödenmiş Sermaye	131,326
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	3,942
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	-
Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	(2,614)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	145
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1,205
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>131,304</b>
Katkı Sermaye	109
<b>Sermaye</b>	<b>131,413</b>
Sermayeden İndirilen Değerler	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>131,413</b>

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,754	3,673	4,126	4	-	(88)	197	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv Kazakhstan	Almatı/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	196,540	132,654	7,093	11,591	153	2,266	628	201,558

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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>216,174</b>	<b>118,981</b>
Dönem İçi Hareketler	(14,616)	97,193
Alışlar <sup>(2)</sup>	-	58,157
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı <sup>(3)</sup>	(14,616)	39,036
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>201,558</b>	<b>216,174</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

<sup>(2)</sup> Sermaye artırım tutarlarını içermektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	201,558	216,174
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

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)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,701	1,801	1,200	1,151
1-4 Yıl Arası	20,907	18,230	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>23,608</b>	<b>20,031</b>	<b>1,200</b>	<b>1,151</b>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,238	4,152	971	19,202	26,563
Birikmiş Amortisman	(164)	(3,813)	(759)	(12,882)	(17,618)
Net Defter Değeri	2,074	339	212	6,320	8,945
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,074	339	212	6,320	8,945
İktisap Edilenler	-	-	782	2,186	2,968
Elden Çıkarılanlar, net	-	(14)	(186)	(53)	(253)
Amortisman Bedeli	(47)	(100)	(108)	(2,454)	(2,709)
Kur Farkları	(169)	-	(16)	(293)	(478)
Dönem Sonu Maliyet	2,055	4,129	852	20,609	27,645
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(197)	(3,904)	(168)	(14,903)	(19,172)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>1,858</b>	<b>225</b>	<b>684</b>	<b>5,706</b>	<b>8,473</b>

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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	50,239	41,812
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	3,244	1,552
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(123)
Tükenme Payları	(1,827)	(2,111)
Kur Farkları	(3,255)	9,109
<b>Dönem Sonu</b>	<b>48,401</b>	<b>50,239</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 5,834 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2011 – 2,426 TL ertelenmiş vergi varlığı). 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011 – 4,336 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 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 46,020 TL tutarındadır (31 Aralık 2011 – 33,827 TL).

#### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 32,724 TL (31 Aralık 2011 – 32,486 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 ARALIK 2012 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**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	33,066	11,296	-	10,698	-	-	4,990	-	60,050
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	33,066	11,296	-	10,698	-	-	4,990	-	60,050
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	69	-	-	-	-	2,743	-	-	2,812
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	69	-	-	-	-	2,743	-	-	2,812
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,135</b>	<b>11,296</b>	<b>-</b>	<b>10,698</b>	<b>-</b>	<b>2,743</b>	<b>4,990</b>	<b>-</b>	<b>62,862</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay-1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	77,671	-	308	1	1	386	3,483	-	81,850
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	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
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	25	-	-	-	-	-	-	-	25
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<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>

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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 Banka'nın 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	9,094	8,662
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'nci 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 BankPozitif'in toplam mevduatının 6,199 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2011: 4,385 TL).

## 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	-	108	-	158
Swap İşlemleri	602	32,366	1,015	40,826
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>602</b>	<b>32,474</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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	259	6,777	-	9,175
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	851,866	-	1,230,958
<b>Toplam</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	259	214,555	-	210,922
Orta ve Uzun Vadeli	-	644,088	-	1,029,211
<b>Toplam</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</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 Banka özkaynakları 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.

#### 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 Almatı'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde 3,048 TL (31 Aralık 2011 - 3,759 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.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

(Birim - Bin TL)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,613	10,622
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	226	293
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,990	3,007
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	623	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	829	1,051
Diğer	1,031	1,587
<b>Toplam</b>	<b>13,463</b>	<b>16,267</b>

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 298 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki “Krediler” kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 162 TL (31 Aralık 2011 – 13 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, “Diğer Karşılıklar” içerisinde gösterilmiştir.

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 muhasebeleştirilmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	113	150
Dönem içi değişim	52	(37)
<b>Toplam</b>	<b>165</b>	<b>113</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 2012 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,040 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 1,102 TL) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde, 1,040 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan 1,423 TL tutarında vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,423	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42	101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19	31
BSMV	1,267	796
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	93	63
Diğer	383	366
<b>Toplam</b>	<b>3,227</b>	<b>1,357</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	87	190
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	92	200
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	6	13
İşsizlik Sigortası – İşveren	12	27
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>197</b>	<b>430</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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 2012 tarihi itibarıyla, finansal tablolara yansıtılan 5,834 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 1,910 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	32,684	6,537	41,999	8,400
Mali Zararlar	13,245	2,649	34,136	6,827
Çalışan Hakları Karşılığı	4,896	979	2,323	465
Peşin Ödenmiş Giderler	2,399	480	5,225	1,045
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	830	166	-	-
Muhtemel Risk Karşılığı	1,040	208	1,102	220
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	-	-	550	110
Diğer	4,407	881	8,241	1,648
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>59,501</b>	<b>11,900</b>	<b>93,576</b>	<b>18,715</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(20,018)	(4,004)	(38,905)	(7,781)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(835)	(167)	(659)	(132)
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	(156)	(31)	-	-
Diğer	(9,322)	(1,864)	(63,561)	(12,712)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(30,331)</b>	<b>(6,066)</b>	<b>(103,125)</b>	<b>(20,625)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b>	<b>29,170</b>	<b>5,834</b>	<b>(9,549)</b>	<b>(1,910)</b>

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(1,910)</b>	<b>(1,783)</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(2,825)	7,233
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	10,760	(7,851)
Kur Farkları	(191)	491
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu, net</b>	<b>5,834</b>	<b>(1,910)</b>

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	5,834	2,426
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	(4,336)

Bağlı ortaklığın son kullanım tarihi 31 Aralık 2019 olan 13,245 TL tutarında vergiden indirilecek mali zararı bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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: 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.

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

Grubun karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanları tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesine 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>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>
Değerleme Farkı	5,271	125	1,151	(440)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 2012 tarihi itibarıyla toplam 2 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 2,872 TL (31 Aralık 2011 – 2,488 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 204 TL (31 Aralık 2011 – 187 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – 382 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 2012 tarihi itibarıyla toplam 429,191 TL (31 Aralık 2011 – 550,189 TL) tutarında teminat mektubu, 11,856 TL (31 Aralık 2011 – 858 TL) tutarında kabul kredisi, 73,070 TL (31 Aralık 2011 – 95,468 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam 5,043 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	30,372	39,803
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	30,372	39,803
Diğer Gayrinakdi Krediler	488,788	606,712
<b>Toplam</b>	<b>519,160</b>	<b>646,515</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	8,195	5.68	6,883	1.84	3,905	2.73	-	-
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	8,195	5.68	6,883	1.84	3,905	2.73	-	-
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	27,619	19.13	167,892	44.79	42,720	29.81	162,491	32.29
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	12,000	8.31	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	15,305	10.60	112,551	30.03	39,166	27.33	123,746	24.59
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	314	0.22	55,341	14.76	3,554	2.48	38,745	7.70
İnşaat	20,414	14.14	37,846	10.10	36,253	25.30	35,534	7.06
Hizmetler	88,106	61.05	161,888	43.18	60,417	42.16	303,866	60.39
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	29,777	20.63	53,232	14.20	27,742	19.36	55,348	11.00
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,672	3.93	-	-	5,406	3.77	-	-
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	8	0.01	53,930	14.39	8	0.01	59,890	11.90
<i>Mali Kuruluşlar</i>	21,315	14.77	47,471	12.66	24,073	16.80	173,350	34.45
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	5,930	4.11	7,060	1.88	930	0.65	7,530	1.50
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	25,404	17.60	195	0.05	2,258	1.57	7,748	1.54
Diğer	-	-	317	0.09	-	-	1,329	0.26
<b>Toplam</b>	<b>144,334</b>	<b>100.00</b>	<b>374,826</b>	<b>100.00</b>	<b>143,295</b>	<b>100.00</b>	<b>503,220</b>	<b>100.00</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	140,117	255,548	707	32,819
Aval ve Kabul Kredileri	-	11,856	-	-
Akreditifler	3,172	69,898	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	338	4,705	-	-
<b>Toplam</b>	<b>143,627</b>	<b>342,007</b>	<b>707</b>	<b>32,819</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):	1,238,758	1,200,738	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	74,768	110,418	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,163,990	954,171	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	136,149	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	177,760	190,650	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları <sup>(1)</sup>	177,760	190,650	-	-
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>1,416,518</b>	<b>1,391,388</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>1,416,518</b>	<b>1,391,388</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 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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
<b>Cari dönem</b>								
<b>31 Aralık 2012</b>								
TL	18,951	18,578	262,061	76,466	-	-	-	-
ABD Doları	7,911	17,954	288,041	308,595	177,760	-	-	-
AVRO	10,553	821	9,381	168,971	-	-	-	-
Diğer YP	-	-	16,453	34,022	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,415</b>	<b>37,353</b>	<b>575,936</b>	<b>588,054</b>	<b>177,760</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Önceki 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	-
AVRO	27,235	27,233	14,387	164,941	-	-	-	-
Diğer YP	76	-	18,510	47,604	-	-	-	59,889
<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>

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>31 Aralık 2012</b>						
Forward Sözleşmeleri – Alım	37,415	-	-	-	-	37,415
Forward Sözleşmeleri – Satım	37,353	-	-	-	-	37,353
Swap Sözleşmeleri – Alım	165,993	45,972	242,128	121,843	-	575,936
Swap Sözleşmeleri – Satım	166,906	45,847	256,204	119,097	-	588,054
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	177,760	-	177,760
<b>Toplam</b>	<b>407,667</b>	<b>91,819</b>	<b>498,332</b>	<b>418,700</b>	<b>-</b>	<b>1,416,518</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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 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
Opsiyonlar – Alım	-	-	76,260	-	-	76,260
Opsiyonlar – Satım	-	-	59,889	-	-	59,889
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	190,650	-	190,650
<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>

#### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

#### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, gerçekleşme olasılığı olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 61 TL (31 Aralık 2011 – 84 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

#### 5. 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 2012 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	31,420	11,639	20,855	10,366
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40,768	46,203	51,787	45,114
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,870	286	1,581	577
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>75,058</b>	<b>58,128</b>	<b>74,223</b>	<b>56,057</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan 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	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,087	18	1,227	17
Yurtdışı Bankalardan	-	31	1	415
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,087</b>	<b>49</b>	<b>1,228</b>	<b>432</b>

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	53	22	73	6
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	20,125	317	9,197	1,370
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>20,178</b>	<b>339</b>	<b>9,270</b>	<b>1,376</b>

### d) 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 2012 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	114	59,194	190	66,657
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	113	147	149	118
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	1	59,047	41	66,539
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>114</b>	<b>59,194</b>	<b>190</b>	<b>66,657</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	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,214	-	14,612	-

## 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 Yıldan 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	-	362	-	6	23	38	-	429
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>362</b>	-	<b>6</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	-	<b>429</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>362</b>	-	<b>6</b>	<b>23</b>	<b>38</b>	-	<b>429</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 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
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>4</b>

#### 4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>215,802</b>	<b>373,604</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,127	1,297
Türev Finansal İşlemlerden Kar	79,495	91,152
Kambiyo İşlemlerinden Kar	132,180	281,155
<b>Zarar</b>	<b>(202,769)</b>	<b>(375,009)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(101)	(87)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(82,940)	(121,623)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(119,728)	(253,299)
<b>Toplam</b>	<b>13,033</b>	<b>(1,405)</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 5,390 TL (31 Aralık 2011 – 33,146TL zarar)'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 9,038 TL (31 Aralık 2011 – 4,730 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE 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	17,262	3,537
III. Grup Kredi ve Alacaklar	783	471
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	3,913	469
V. Grup Kredi ve Alacaklar	12,566	2,597
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	149	-
<b>Toplam</b>	<b>17,411</b>	<b>7,544</b>

#### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	27,031	31,454
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	125	545
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,709	3,876
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,827	2,234
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	607	911
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,519	18,497
Faaliyet Kiralama Giderleri	3,048	3,759
Bakım ve Onarım Giderleri	327	559
Reklam ve İlan Giderleri	2,256	1,151
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	9,888	13,028
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11	432
Diğer <sup>(2)</sup>	9,100	10,946
<b>Toplam</b>	<b>56,929</b>	<b>68,895</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 3,506 TL tutarında program destek gideri, 3,011 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 613 TL tutarında seyahat giderleri, 582 TL tutarında aydınlatma gideri ve 498 TL tutarında genel taşıma aracı gideri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 4,213 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 2,170 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 790 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE 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 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı bir önceki yıl karına göre %842 artmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %24, karşılık gideri %131 artmış, net ücret ve komisyon gelirleri %39, faaliyet giderleri ise %17 oranında azalmıştır.

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 3,325 TL (31 Aralık 2011 – 8,507 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 2,825 TL'dir (31 Aralık 2011 – 7,233 TL ertelenmiş vergi geliri).

Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %1125 artmıştır.

#### 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	1,203	1,529
Diğer Faiz Giderleri	271	1,208
	<b>1,474</b>	<b>2,737</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kredi Aracılık Komisyonları	3,940	8,553
Bankacılık İşlem Komisyonları	2,482	2,938
Diğer	638	1,302
<b>Toplam</b>	<b>7,060</b>	<b>12,793</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	372	375
Diğer	1,287	1,360
<b>Toplam</b>	<b>1,659</b>	<b>1,735</b>



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

## **31 ARALIK 2012 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**

##### **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.

##### **Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar**

Ana ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul toplantısı 4 Nisan 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantısında 2010 yılına ait 3,171 TL tutarındaki zararın olağanüstü yedek akçelerden mahsup edilmesine ve 2011 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,525 TL tutarındaki karın dağıtılmayıp, gerekli yasal kesinti ve tevkifatlar yapıldıktan sonra kalan karın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

##### **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 ortaklığı edinmek için sağladığı YP cinsinden yurtdışından alınan kredilerini konu edip; “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39)'da belirtilen şartları yerine getirerek finansal riskten korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kayıpların 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 2012 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 24,202 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2011 – 29,533 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 8,960 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 – 9,940 TL azalış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış / azalış” kalemi içerisindeki 19,111 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2011 – 6,771 TL artış) 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	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
<b>Nakit</b>	<b>77,011</b>	<b>93,958</b>
<i>Kasa ve Efkatif 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>

Dönem Sonu	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
<b>Nakit</b>	<b>33,900</b>	<b>77,011</b>
<i>Kasa ve Efkatif Deposu</i>	2,689	3,078
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	31,177	73,930
<i>Diğer</i>	34	3
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>26,341</b>	<b>46,504</b>
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	17,334	46,504
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	9,007	-
<b>Toplam</b>	<b>60,241</b>	<b>123,515</b>
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(484)	(538)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(7)	(28)
<b>Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>59,750</b>	<b>122,949</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	114,685	-	429
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	226	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	-	-	258	-	1

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		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	-	-	-	-	25	426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,812	25
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Mevduat

Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	25	426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,812	25
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Grubun müstakriz fonlar ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 128 TL (31 Aralık 2011 – 357 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2011 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 86,381 TL (31 Aralık 2011 – 252,600 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 4,555 TL (31 Aralık 2011 – 7,033 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 2011: Yoktur).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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

	Sayı <sup>(*)</sup>	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	129			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(\*) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

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

2012 yılı içerisinde değişiklik yoktur.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2012 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) Ana ortaklık Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

##### Fitch Ratings: Kasım 2012

###### **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: Temmuz 2012

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

#### II. Bilanço Sonrası Hususlar

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

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

Ana ortaklık Banka'nın, 60,000,000 Türk Lirası (tam) nominal değerinde, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, 22 ay vadeli, iskontolu, vade sonunda anapara ve faiz ödemeli tahvil ihracına ilişkin ihraç belgesi Sermaye Piyasası Kurul'unca 27 Şubat 2013 tarihinde onaylanmıştır.

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

**31 ARALIK 2012 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 ve finansal kuruluşunun 31 Aralık 2012 tarihli 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 denetime tabi tutulmuş ve 28 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşunun mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.