

BANKPOZİTİF

2015

FAALİYET RAPORU

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Beyan
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü
Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

BÖLÜM I: BANKPOZİTİF HAKKINDA

- Kısaca BankPozitif
- BankPozitif Tarihsel Gelişimi
- BankPozitif Tarihçesi
- Sermaye, Ortaklık Yapısı ve Dönem İçinde Meydana Gelen Değişiklikler
- Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler
- Personel ve Şube Sayısı, Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar
- BankPozitif'in Sektördeki Konumu

BÖLÜM II: 2015 DEĞERLENDİRMELERİ

- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- Genel Müdür'ün Mesajı

BÖLÜM III: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- Yönetim Kurulu
- Üst Yönetim
- Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
- Özet Yönetim Kurulu Raporu
- İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar
- Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar
- Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar
- Ana Sözleşmede 2015 Yılı İçinde Yapılan Değişiklikler
- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
- Diğer Bilgiler

BÖLÜM IV: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi ve Uyum Sistemlerinin İşleyişine ve Faaliyetlerine İlişkin Açıklamalar
- Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Bilgiler
- Uluslararası Derecelendirme Notları
- Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- Konsolide Özet Finansal Bilgiler

Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor
Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor
BankPozitif Kredi ve Kalkınma A.Ş. İletişim Bilgileri

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
- 2015 YILI YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BEYAN

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. 2015 Yılı Faaliyet Raporu, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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


Atase TUNCER
*Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi*


Hatif ERALP
*Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı*


Cihan DOĞRAYAN
Finansal Planlama ve Kontrol Denetim Sorumlu Müdür


Amir AVIV
Denetim Komitesi Üyesi

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") geneige ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ("konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın sırasıyla 18 Şubat 2016 ve 26 Şubat 2016 tarihli konsolide olmayan ve konsolide bağımsız denetçi raporlarına konu olan konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

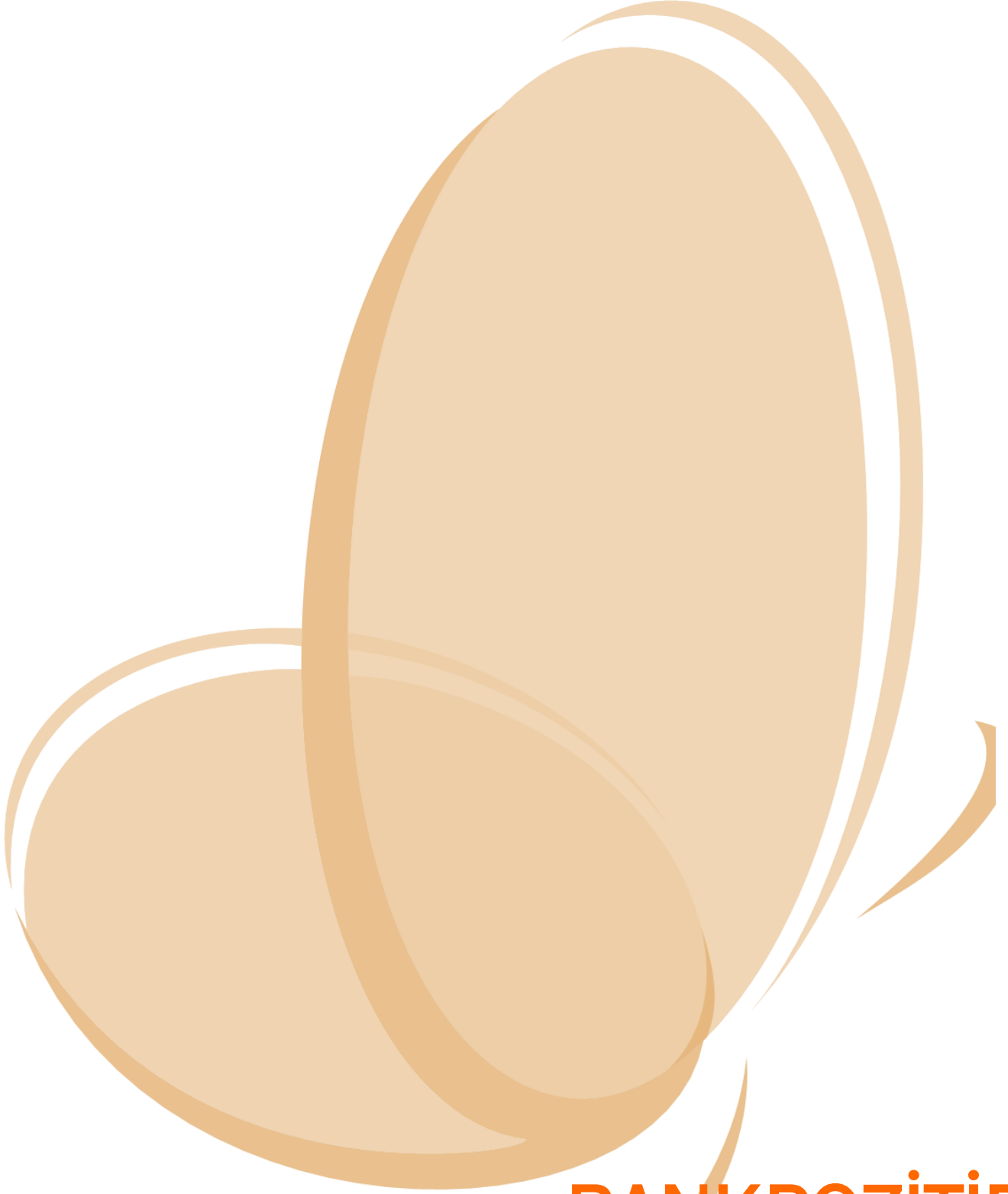


Danış Hacıoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Mart 2016

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması.
2. Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının okunması ve müzakeresi.
3. 2015 yılı finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
4. Yönetim Kurulu'nun 2015 yılı işlem ve hesaplarından dolayı olası ibralarının müzakeresi.
5. Kârın kullanım şeklinin, dağıtılacak kâr ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
6. Faaliyet yılı içinde yönetim kurulu üyeliklerinde eksilme meydana gelmiş ve yönetim kurulunca atama yapılmış ise atamanın genel kurulca onaylanması.
7. Yönetim kurulu üyelerinin ücretleri ile huzur hakkı, ikramiye ve prim gibi hakların belirlenmesi.
8. Bağımsız Denetçinin seçimi.
9. Bankamız çalışanlarına 2015 yılı performansına bağlı olarak ödenen ve ödenecek olan ikramiyeler hakkında Genel Kurul'a bilgi verilmesi.
10. Bazı Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı hususların ifası için olası izinlerin verilmesi konusunun görüşülmesi ve karar verilmesi.
11. Dilekler, temenniler ve kapanış.



BANKPOZİTİF HAKKINDA

KISACA BANKPOZİTİF

BankPozitif bireylere ve kurumlara yönelik bankacılık hizmetleri sunan Türkiye'de kurulmuş bir bankadır.

BankPozitif, sermaye büyüklüğü ve uluslararası kredi derecesi olarak, mali yapısı açısından Türkiye'deki güçlü bankalar arasında yer almaktadır. (Kredi dereceleriyle ilgili banka listesi için lütfen aşağıdaki tabloya bakınız)

BankPozitif, klasik bankalardan farklı olarak tüketici kredilerini teknolojik kanallar üzerinden sunan, bu konuda Türkiye'de lider ve yenilikçi bir bankadır.

Türkiye'de ilk olan bu yenilikçi hizmet sayesinde, müşterilerimiz banka şubesine gitmeye gerek kalmadan, tüm kredi işlemlerini internet üzerinden tamamlayabilirler.

BankPozitif, hedeflediği sektörlerdeki bilgi birikimi, uzman kadrosu ve hizmet odaklı yaklaşımı ile hızlı bir şekilde yüksek kaliteli hizmetler sunarak kurumsal bankacılık alanında kendini farklılaştırmayı hedeflemektedir.

BankPozitif
kuruluşundan bugüne
ülke ekonomisine 7,4
Milyar Amerikan Doları
tutarında kredi ile
kaynak sağlayarak,
sektörde önemli bir
oyuncu olmuştur.

Bankamızın bağımsız mali denetimi uluslararası denetim ve danışmanlık şirketleri tarafından yapılmakta olup, finansal tabloları dahil bankamız bilgilerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Bankalar Birliği internet sitesi veya bankamızın kendi internet sitesinden ulaşılabilir.

BANKA'NIN TARİHSEL GELİŞİMİ

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 azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 1 Eylül 2006 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

BANKPOZİTİF TARİHÇESİ

2002

Kasım ayında C Faktoring A.Ş., Toprak Yatırım Bankası A.Ş.'nin hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından yapılan ihalede satın aldı ve ünvanını C Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. (C Bank) olarak değiştirdi.

2003

Mayıs ayında C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. kuruldu ve bağlı ortaklık olarak grup bünyesine dahil edildi.

Temmuz ayında Pozitif Menkul Değerler A.Ş.(Pozitif Menkul) grup bünyesine katıldı.

2004

Kurumsal Bankacılık alanında hizmet veren Ankara ve İzmir şubeleri açıldı.

2005

Bankanın ismi BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirildi.

2007

BankPozitif, kurumsal bankacılık alanındaki tecrübesini bireysel bankacılık alanına da taşıyarak Bireysel Bankacılık faaliyetlerine başladı.

Şubat ayında, 125 milyon Amerikan Doları tutarında sendikasyon kredisi alındı.

Mart ayında, uluslararası derecelendirme şirketi Fitch'ten, Türkiye'de alınabilecek en yüksek kredi notu elde edildi.

Haziran ayında, BankPozitif, Deutsche Bank AG liderliğinde ihraç edilen kredi katılımına dayalı tahvil yoluyla Deutsche Bank Luxembourg S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon Amerikan Doları tutarında kredi aldı.

Kasım ayında, Kazakistan'da operasyonlarına devam eden "JSC BankPozitiv" (eski adıyla "Demir Kazakhstan Bank JSC")'in hisselerinin %100'ü satın alındı. Bu satın alma işlemi ile ilgili olarak Bankpozitif'in sermayesi alım maliyeti tutarında (86.4 milyon TL) artırıldı.

Aralık ayında, BankPozitif'in TL cinsinden uzun dönem temerrüt kredi notu, Uluslararası derecelendirme şirketi Fitch tarafından "Yatırım Yapılabilir Seviye"ye çıkartıldı.

2008

Ocak ayında, 1 milyar ABD Doları büyüklüğündeki kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı kuruldu.

BankPozitif'in kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı, Türkiye'de özel sektör tarafından kurulan ilk ve tek tahvil programı olma özelliğini taşımaktadır.

Şubat ayında, BankPozitif yeni kurduğu 1 milyar Amerikan Doları büyüklüğündeki kredi katılımına dayalı Orta Vadeli Tahvil Programı altındaki ilk borçlanmasını başarılı bir şekilde gerçekleştirdi. Commerzbank ve Citibank eş-liderliğinde ihraç edilen kredi katılımına dayalı tahvil yoluyla Commerzbank Bank Luxembourg S.A.'dan 5 yıl vadeli 150 milyon Amerikan Doları tutarında kredi alındı.

Nisan ayında, BankPozitif'in ödenmiş sermayesi, 278 milyon TL'den 337 milyon TL'ye artırıldı.

Mayıs ayında, uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's tarafından ülkenin en yüksek kredi notu verildi.

Aralık ayında, BankPozitif'in TL cinsinden uzun dönem temerrüt kredi notu, Uluslararası derecelendirme şirketi Fitch tarafından "Yatırım Yapılabilir Seviye"ye çıkartıldı.

BANKPOZİTİF TARİHÇESİ

2009

Eylül ayında, BankPozitif 2 yıl vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Ekim ayında, BankPozitif, Commerzbank International S.A.'dan kredi katılımına dayalı tahvil ihracı yoluyla 150 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli yurtdışı borçlanma işlemi gerçekleştirdi.

Aralık ayında, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından, BankPozitif'in Yabancı Para notu BBB-, "Yatırım Yapılabilir" seviyesine yükseltildi. İlgili tarih itibarıyla, bu not Fitch tarafından Türkiye'de verilen en yüksek kredi notudur.

2010

Ekim ayında, BankPozitif 3 yıl vadeli ve sabit faiz ödemeli 100 milyon TL tutarında tahvil halka arzı gerçekleştirdi.

2011

Bağlı ortaklığımız Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin hisse satış işlemleri Şubat ayında tamamlandı.

JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi Mart ayında 17.5 milyon USD ve Haziran ayında 18.9 milyon USD olmak üzere toplam 36.4 milyon USD tutarında arttırıldı.

Ağustos ayında, BankPozitif, OPIC (Overseas Private Investment Corporation)'den 40 milyon USD tutarında 7 yıl borçlanma gerçekleştirdi.

2013

Mart ayında, 659 gün vadeli 52.4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Nisan ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Mayıs ayında, 1 yıl vadeli 10 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Ekim ayında, 456 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Kasım ayında, 455 gün vadeli 75 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

2012

Ocak ayında, "Yeni Nesil Bankacılık" uygulamasıyla Türkiye'de ilk kez tüketicilere internetten kolay ulaşılır ve hızlı bireysel kredi hizmeti sunulmaya başlandı.

Şubat ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Haziran ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL nominal tutarda iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Eylül ayında, BankPozitif, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile 20 milyon EUR tutarında borçlanma anlaşması imzaladı ve Ekim ayında borçlanmanın ilk dilimi olarak 5 yıl vadeli 10m EUR borçlanma sağladı.

Kasım ayında, 18 ay vadeli 50 milyon TL tutarında tahvil ihracı gerçekleştirdi.

BANKPOZİTİF TARİHÇESİ

2014

Mart ayında, 455 gün vadeli 25 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Temmuz ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Temmuz ayında, 366 gün vadeli 8 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Ağustos ayında, 366 gün vadeli 6 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Ekim ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 26,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Ekim ayında, 179 gün vadeli 44,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Ekim ayında, 546 gün vadeli 50 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Aralık ayında, 178 gün vadeli 48,7 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

2015

Ocak ayında, 177 gün vadeli 23,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Ocak ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli sabit faizli 33,4 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Nisan ayında, 178 gün vadeli 49,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Mayıs ayında, 175 gün vadeli 41,9 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Temmuz ayında, 179 gün vadeli 32,2 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Eylül ayında, 175 gün vadeli 39,3 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Aralık ayında, 546 gün vadeli 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli 2,2 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirdi.

Aralık ayında, 175 gün vadeli 56,4 milyon TL nominal değerli bono ihracı gerçekleştirdi.

Bağlı ortaklığımız JSC BankPozitiv Kazakistan'ın hisse satış işlemleri Aralık ayında tamamlandı. JSC BankPozitiv Kazakistan 26.2 milyon USD karşılığında Eurasian Bank JSC'ye devredildi.

SERMAYE, ORTAKLIK YAPISI VE DÖNEM İÇİ MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

2015 yılı içerisinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2015 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 Factoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Hissedarların Adı	2015	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Factoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	100.00

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARININ SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

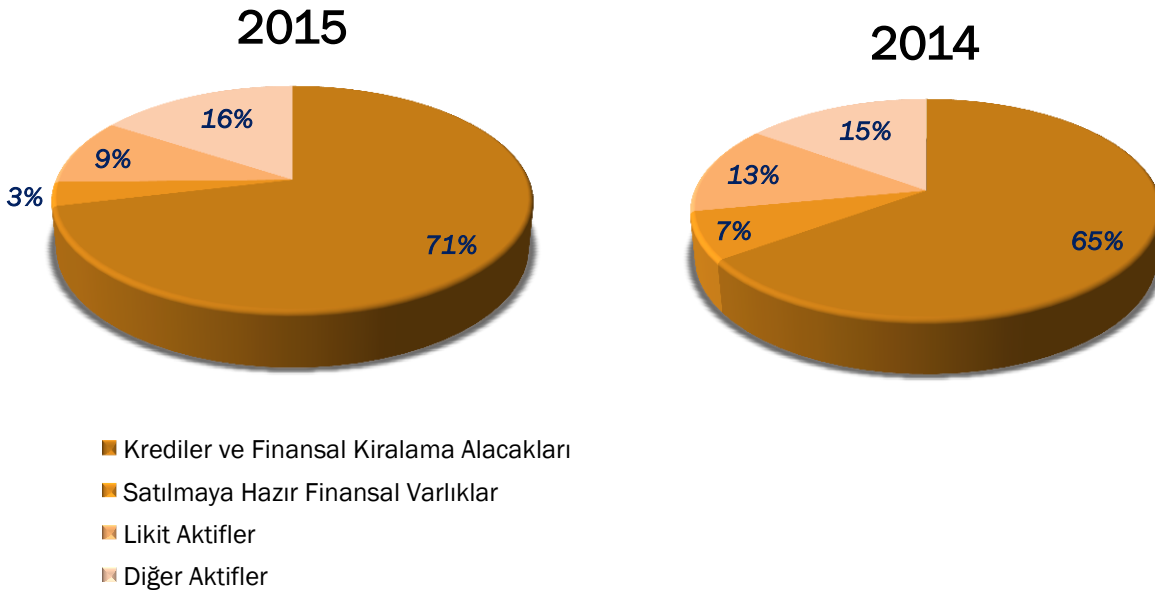
Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri ile genel müdür yardımcılarının sahip olduğu payları bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

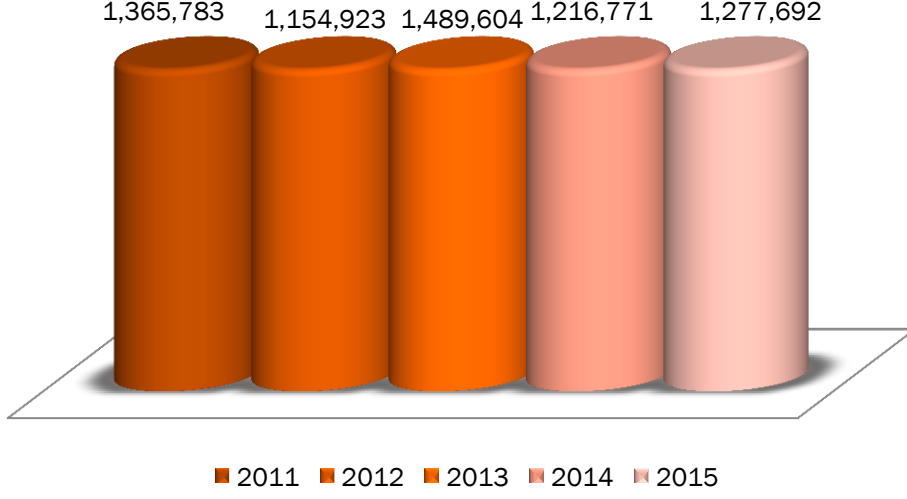
(Bin TL)	A Noktası	D Noktası	E Noktası
Toplam Aktifler	1,792,866	1,851,367	(3%)
Krediler	1,246,958	1,181,551	6%
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	30,734	35,220	(13%)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11,195	12,678	(12%)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	61,485	119,106	(48%)
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler hariç)	169,972	236,744	(28%)
Diğer Aktifler	272,522	266,068	2%
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292	-
Toplam Özkaynaklar	332,190	428,193	(22%)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(94,230)	(66,483)	42%
Toplam Garanti ve Kefaletler	719,600	771,432	(7%)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17.10%	20.71%	
Şube Sayısı (*)	1	1	
Personel Sayısı	141	128	

(*) Genel müdürlük dahil şube sayısıdır.

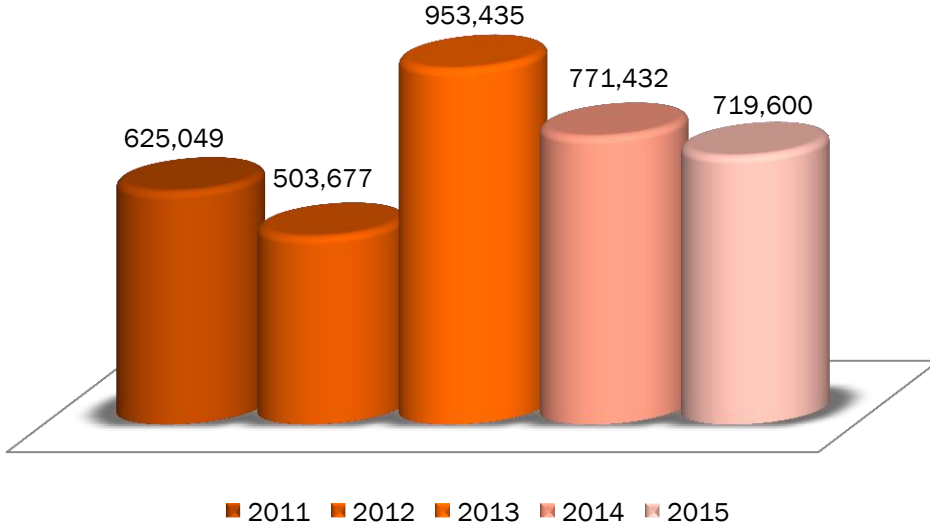
Aktiflerin Dağılımı



Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları (Net)



Toplam Garanti ve Kefaletler



PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 karlarından 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 sektörler 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 2015 tarihi itibarıyla yurtiçinde şubesi bulunmamaktadır. Banka, faaliyetlerini diğer bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam 141 personeli ile sürdürmektedir.

Banka ve bağlı ortaklığının personel sayılarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kuruluş Adı	Konsolidasyona İlişkin Açıklama	Personel Sayısı
Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.	Ana ortaklık	141
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)	Konsolidasyon dışı mali olmayan bağlı ortaklık	3

Banka'nın bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı(%)
C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)	İstanbul/Türkiye	99.7

BANKPOZİTİF'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU

Bankacılık sektörüne ait açıklanmış konsolide olmayan 31 Aralık 2015 finansal verileri ile Bankamızın sektördeki konumunun rakamlarla ifadesine baktığımızda;

- Bankanın, sektörün toplam aktifleri içindeki payı %0.08,
- Bankanın, sektörün toplam özkaynakları içindeki payı %0.3,
- Bankanın, sektörün toplam kredilerinin sektör içindeki payı %0.08,

olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2015 ile 31 Aralık 2014 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam aktiflerinin %18 büyüdüğü bu dönemde bankanın aktifleri, %3 oranında küçülmüştür.

31 Aralık 2015 ile 31 Aralık 2014 verilerini karşılaştırdığımızda, sektörün toplam kredileri %22 artarken bankanın kredileri, %5 oranında artmıştır.

Temel büyüklükler açısından bankanın sektörden aldığı payları aşağıda gösterilmiştir;

(Milyon TL)	Sektör	2015	
		Banka	%
Toplam Aktifler	2,357,522	1,793	0.08%
Özkaynaklar	262,271	332	0.13%
Toplam Krediler*	1,526,051	1,278	0.08%
Şube Sayısı	12,269	1	0.01%
Personel Sayısı	217,504	141	0.06%

(*) Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

Kaynak: BDDK

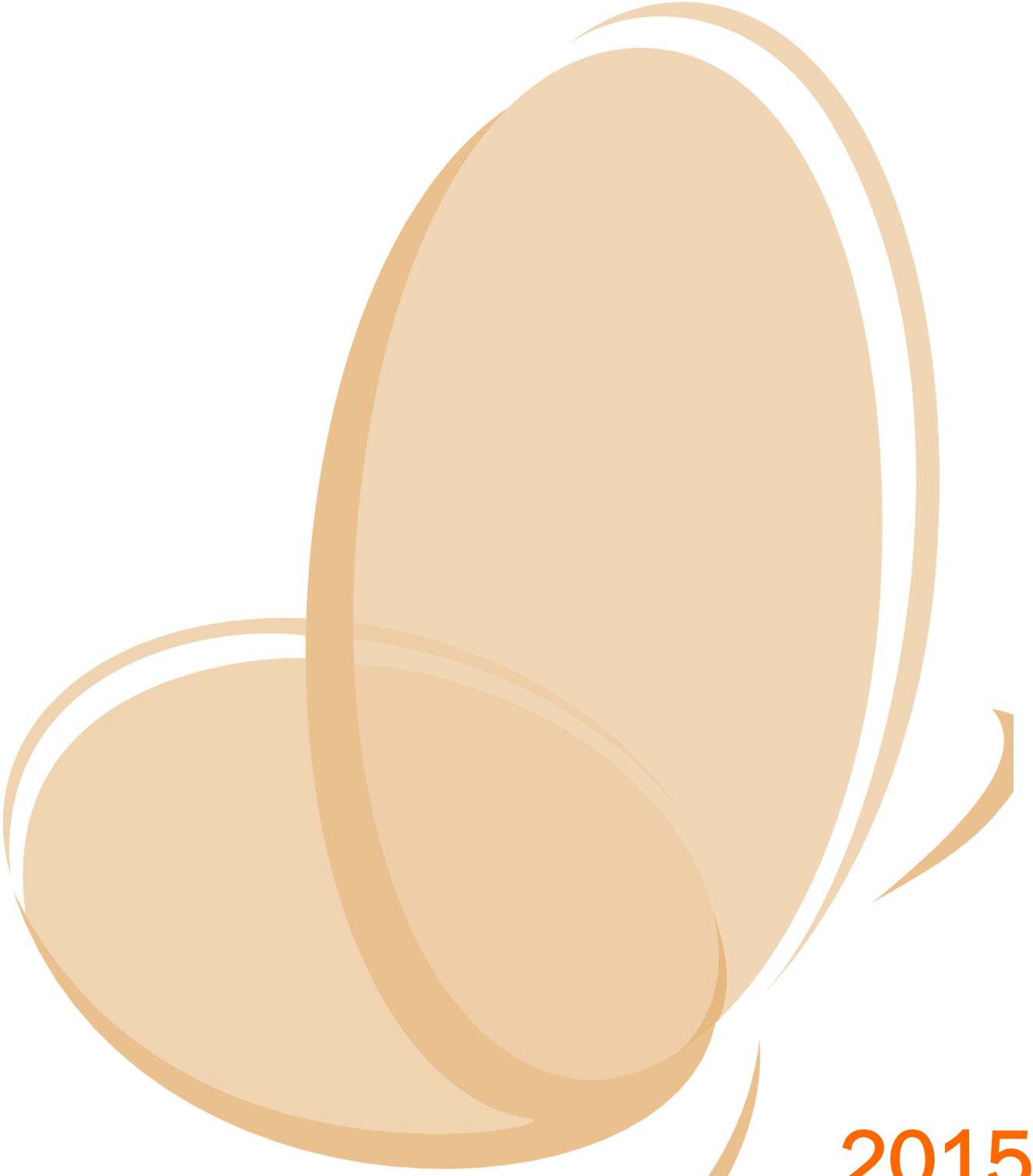
Bankanın bazı bilanço büyüklüklerinin, toplam aktif büyüklüklerine oranı ile bankacılık sektörü ortalamalarının karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir;

(Milyon TL)	2015	
	Sektör	Banka
Krediler / Toplam Aktifler	64.73%	71.27%
Özkaynak / Toplam Aktifler	11.12%	18.53%
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	13.99%	3.73%

Kaynak: BDDK

Bankanın reel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşmasının bir göstergesi olan konsolide olmayan krediler ve finansal kiralama alacakları toplamı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,278 milyon TL olup ve kredilerin toplam aktiflere oranı %71.27 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran aynı zamanda temel bankacılık faaliyetlerinde yoğunlaşarak, spekülâtif ve sürdürülemez gelirlerden uzak durup, daha istikrarlı ve güvenilir gelir kaynakları yaratma stratejisine uygunluğun göstergesidir.

Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla %17.10 olarak gerçekleşmiş ve bankanın finansal güçlülüğü ve muhafazakâr yönetiminin göstergesi olmuştur.



2015
DEĞERLENDİRMELERİ

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız,

Bankpozitif ("Banka") 2015 yılında butik kurumsal bankacılık faaliyetleri yanında bireysel bankacılık alanında Yeni Nesil Bankacılık anlayışıyla müşterilerine kredi ürünleri sunmaya devam etmiştir. 2015 yılı, art arda gerçekleşen seçimler, komşu ülkeler ile yaşanan politik gerilim ve ekonomik gelişmelerin piyasalara yansması sonucu tüm bankacılık sektörü için zor bir yıl olmuştur. Yılın ikinci yarısında faizlerin yukarı yönlü hareketiyle sonuçlanan süreçte kurlarda oynaklık oluşması, bölgedeki jeopolitik gelişmeler ve iç gelişmeler olumlu piyasa koşulları oluşmasını destekleyici nitelikte olmamıştır. Bununla birlikte, dramatik bir şekilde düşen petrol fiyatı, azalan cari açık ve mali disiplinin devam ediyor olması yukarıda bahsedilen olumsuz gelişmeleri göğüsleme konusunda önemli avantaj sağlamıştır. Yüksek enflasyon ortamı ve 2014 yılsonuna göre yaklaşık %25 değer kaybeden TL bankalarının maliyetlerini yükseltmiş ve taşıdıkları aktiflerin kalitesini korumada yardımcı olmamıştır. Banka bu şartlar altında çok temkinli davranarak aktif kalitesi ve likidite yönetimini öncelikli gündem maddesi olarak ele almaya devam etmiştir.

Kurumsal iş kolunda Banka temkinli tutumunu korumaya devam etmiştir. Yüksek risk dereceli olarak sınıflandırılan firmalarda ilave kredi kullandırımı yapılmaması, gerekli görülen durumlarda ilave teminat alınması, orta risk dereceli firmalarda ise tercihen kredi bakiyelerinde küçülme ve ilave kredi kullandırmalarının onaylanmış limiti olsa dahi işlem bazında değerlendirilmesi kararlarını almıştır. Banka'nın 2015 yılındaki pazarlama faaliyetleri sonucu yeni ve teminatlı kurumsal proje kredileri ile bu iş kolundaki portföyün korunması sağlanmıştır. Kurumsal tarafta en önemli ve zorlayıcı nitelikte gelişme ise ana sermayedar mevzuatından kaynaklanan regülasyonlara uyum için belli kredi ilişkilerinin azaltılması yönündeki ihtiyaca yönelik çalışmalar olmuştur.

Bireysel iş kolumuz 2015 yılında yaklaşık 460 bin yeni kişiye ulaşarak, bunlar içerisinde kredi kullanımına dönenler ile yeni müşteriler kazanmaya devam etmiştir. 2015 yılı içerisinde tüm kredi kullandırmaları teknolojik kanallar üzerinden gerçekleşmiştir. Şube ağı olmaksızın, internet üzerinden alınan 316 bin adet kredi başvurusu bankanın teknolojik alt yapısı sayesinde 18 kişilik ekip tarafından sonuçlandırılmıştır. Bu kapsamda banka son derece düşük maliyetli bir bireysel bankacılık platformu üzerinden çalışma imkanı yaratmıştır.

Banka tarafından 5 yıl önce ilan edilerek piyasaya sunulan teknolojik kanallar üzerinden hizmet sunumunu içeren yeni nesil bankacılık konseptinin sektördeki diğer bankalar tarafından da örnek alınarak uygulanmaya çalışıldığı da gözlemlenmiştir. Bu alanda banka güçlü teknolojik altyapısı, sürekli geliştirdiği analitik yetenekleri, farklı ve yaratıcı hizmetleri ile rekabet avantajını korumaktadır.

Bankamız için 2015 yılının en önemli gelişmesi Kazakistan'daki yatırımımızdan çıkılması olmuştur. İştirakimiz olan JSC BankPozitiv Kazakistan'ın faaliyet gösterdiği Kazakistan'da 2008'den itibaren yaşanan gelişmeler paralelinde bu piyasa cazip bir yatırım ortamı olmaktan çıkmıştır. Ekonomik ortam ve bankacılık piyasasındaki gelişmelerin olumsuz olduğu değerlendirilerek bu ülkeden çıkış kararı alınmıştır.

20.10.2015 tarihinde Bankamız ve Eurasian Bank JSC arasında, JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmış ve 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onayların alınması ile hisselerin tamamının devir ve tescil işlemi, 26,265,782 USD (75,245,530 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmıştır.

2015 DEĞERLENDİRMELERİ

Kazakistan para birimi olan Tenge'nin USD ve TL karşısındaki değeri son yıllarda önemli ölçüde düşmüş (Kazakistan Merkez Bankasının kararı ile 2015 yılının ikinci yarısında serbest kur rejimine geçişin de etkisiyle Tenge USD karşısında yüzde 87 oranında değer kaybetmiştir), JSC BankPozitiv Kazakistan'daki yatırım değeri de buna bağlı olarak önemli ölçüde değer kaybına uğramıştır. Temelde bu nedenle iştirakimizin satışı sonucunda zarar gerçekleşmiştir. Kazakistan'daki iştirakimize yönelik olarak, önceki yıllara ait finansal tablolarda ayrılan değer düşüş karşılıkları hariç olmak üzere, 2015 yılı içerisinde, değer düşüş karşılığı ve satış bedeli zararı kaynaklı olmak üzere toplam 108,531,685 TL zarar oluşmuştur.

JSC BankPozitiv Kazakistan'ın satışı sonrası, düşük getirili olan bu finansal duran varlığımızın aktif yapımızdan çıkması ve satıştan elde edilen nakit kaynağın daha yüksek getirili aktiflerin yaratılmasında kullanılacak olması nedeni ile aktif ve gelir yapımızın daha güçlü bir yapıya kavuşması hedeflenmektedir.

JSC BankPozitiv Kazakistan satış zararının etkisiyle, konsolide olmayan bazda 94,2 milyon TL tutarında vergi sonrası net zarar oluşmuştur. Bankanın Kazakistan'daki yatırımı ile ilgili satış zararı hariç tutulduğunda normal faaliyetlerden 10,7 milyon TL tutarında vergi öncesi net kar elde edilmiştir.

2015 yılı içerisinde kayıtlara yansıtılan bağlı ortaklık satış bedeli zararı hariç tutulduğunda Bankamızın operasyonel karlılığının devam ettiği görülmektedir.

Banka 2016 yılında ana faaliyeti olan proje finansmanı, butik kurumsal bankacılık ve teknolojik kanallar üzerinden yeni nesil bireysel bankacılık alanlarında aktif olmaya devam edecektir.

2016 yılında global piyasalar açısından belirsizlikler ve olumsuz koşulların devamı beklenmektedir. Ayrıca, çevre ülkelerdeki sorunların devamı ile basta iç güvenlik sorunları olmak üzere bunların Türkiye'ye etkileri ülkemiz açısından bu yılın önemli konularıdır.

Kurlarda oynaklığın devam etmesi durumunda, tekrar temel bir sorun haline gelme eğiliminde olan enflasyon ekonomik koşullar ve bankacılık piyasası açısından zorlu bir ortam oluşmasına neden olacak gelişmelerdir.

Banka bu beklentilerle uyumlu olarak 2016 yılını temkinli geçirmeyi planlamaktadır. Kurumsal iş kolunda var olan müşterilerin faiz riski, kur riski ve piyasa riskleri yakından izlenecektir. Büyüme bankanın tecrübeli ve bilgi birikimi olduğu alanlarda sağlanacaktır. Bir yandan da yukarıda bahsedilen mevzuata uyum çalışmaları devam edecektir. Özellikle bu kapsamda bazı müşteri kredilerimizin kapanması veya satışı konuları gündemde olacaktır. Yeni nesil bankacılık alanında ise Banka teknolojik kanallar üzerinden yeni müşterilere ulaşarak müşteri portföyünü korumaya devam edecektir. 2016 yılında gevşetilmesi beklenen makro ihtiyati tedbirler nedeniyle piyasada bireysel kredilerde yeniden bir büyümenin yakalanabileceği beklenmektedir.

Banka temkinli büyüme hedefleri doğrultusunda 2016 yılında 15,1 milyon TL vergi öncesi kar elde etmeyi hedeflemektedir.

Bu vesileyle 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

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Değerli hissedarlarımız, iş ortaklarımız ve çalışanlarımız;

2015 yılında Bankamız gerek Kurumsal Bankacılık alanında, sektörel ve proje finansmanı odaklı yaklaşımını koruyarak, gerekse Bireysel Bankacılık alanında tamamen internet üzerinden ihtiyaç kredileri vererek faaliyetlerini sürdürmüş ve geliştirmiştir.

ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırım süreci, Çin ekonomisinin yavaşladığına dair endişeler, emtia fiyatlarındaki düşüş ve jeopolitik risklerin gölgesinde geçen 2015 yılı, risk iştahının dalgalı seyrettiği bir yıl olmuştur. Gelişmiş ülkelerin para politikalarının belirgin olarak ayrıştığı bir yılı geride bırakırken; 2016 yılında da bu görünümün enflasyon ve büyümedeki gidişata bağlı olarak devam etmesi beklenmektedir.

2015 yılında gelişmekte olan ülkeler açısından; Çin ekonomisine dair endişeler, emtia fiyatlarındaki aşağı yönlü eğilim ve ABD para politikasının yansımaları gündemde öne çıkan konular olmuştur. 2015 yılında küresel piyasalarda yaşanan oynaklıktan etkilenen Türkiye'nin risk primindeki artışla birlikte TL'de değer kaybı görülmüştür. Risk primindeki artışta, çevre ülkelerde yükselen jeopolitik riskler de etkili olmuştur.

Bütün bu zor piyasa koşulları içerisinde Bankamızın önceliği, aktif kalitesinin düşmesini engellemek ve fonlama tarafında her zamankinden temkinli davranarak ilave likidite taşımak olmuştur. Gerek yüksek kur gerekse yüksek faiz oranlarından olumsuz etkilenme ihtimaline karşılık özellikle kurumsal portföyümüz sürekli analiz edilmiş, bu amaçla müşteri, proje, saha ziyaretlerimiz artırılmış ve alınması gerekli aksiyonların hızlı bir şekilde alınmasına gayret edilmiştir.

Bu piyasa gelişmeleri ışığında, Bankamızın konsolide olmayan aktif büyüklüğü, bir önceki yıla göre %3 oranında küçülmüş ve 1,793 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Bankamızın

kredi ve finansal kiralama alacakları %5 oranında artmıştır. Bankamızın yine konsolide olmayan faaliyet gelirleri bir önceki döneme göre %50 azalarak 57,3 milyon TL olmuştur.

JSC BankPozitiv Kazakistan satış zararının etkisiyle, konsolide olmayan bazda 94,2 milyon TL tutarında vergi sonrası net zarar oluşmuştur. Bankanın Kazakistan'daki yatırımı ile ilgili satış zararı hariç tutulduğunda normal faaliyetlerden 15,8 milyon TL tutarında vergi sonrası net kar elde edilmiştir.

2014 yılında Bankamız 2009 yılında ihraç ettiği 150 milyon USD tutarında Eurobond'un geri ödemesini gerçekleştirmiş, Eurobond'un kapanması ile yurtiçi piyasalara yönelmiş ve yurtiçi tahvil piyasasında payını arttırmıştır. 2015 yılı içerisinde toplam 279 milyon TL tutarında yurtiçi TL tahvil ve bono ihracı gerçekleştirilmiştir. Bunun yanında yurtdışı piyasalardan kısa vadeli fonlama sağlamaya devam edilmiştir.

2016 yılında Bankamızın ana hedefi, 2015 kadar olmamakla beraber halen volatilitisini korumakta olan piyasalar içinde, aktif kalitesini yüksek tutarak, kurumsal bankacılık tarafında iyi bildiği sektörlerde, bireysel bankacılık tarafında ise yüksek analitik kapasite ile kurduğu yapısını, gerek müşteri sayısı gerek kredi hacmi itibarıyla daha da geliştirmek ve bu farklı müşteri tecrübesini daha geniş kitlelere yaymak olacaktır.

2016 yılının ülkemiz ve Bankamız için olumlu olmasını diler, bugüne kadarki süreçte verdiğiniz destek ve özverili çalışma için teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Atasel Tuncer
Genel müdür





YÖNETİM

VE

KURUMSAL YÖNETİM

UYGULAMALARI

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

İSİM	GÖREV
İ. HASAN AKÇAKAYALIOĞLU	YÖNETİM KURULU BAŞKANI
HALİL ERALP	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ BAŞKANI
AMİR AVİV	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ
YONATHAN SERR	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
KALMAN SCHIFF	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
JACKY COHEN (*)	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ
MENASHE CARMON	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
EHUD KAUFMAN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ATASEL TUNCER (*)	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR

(*) Banka'nın 12 Ocak 2015 tarih ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Eliz Zahav yerine Jacky Cohen yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(*) Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Banka Genel Müdürü Kadir Çevik'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili görevinde bulunan Atasel Tuncer atanmıştır.

İSİM	GÖREV
ATASEL TUNCER (*)	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR
LORİ HANANEL (*)	OPERASYON VE DESTEK GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
MEHMET YALÇIN	KURUMSAL PAZARLAMA GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
ENDER KOCABAŞ	KREDİLER GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
SELÇUK MURAT ÖZKEFELİ	HAZİNE GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
UFUK DİNÇ	YENİ NESİL BANKACILIK GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
HAYDAR DALKIRAN	İÇ DENETİM BAŞKANI
LEVENT ARSLAN	UYUM BAŞKANI

(*) Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Atasel Tuncer'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetim Başkanı Lori Eli Hananel atanmıştır.

YÖNETİM KURULU

İSMAİL HASAN AKÇAKAYALIOĞLU

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

İsmail Hasan Akçakayalıoğlu Lisans eğitimini 1987 yılında ODTÜ Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde, Yüksek Lisansını ise 1999 yılında Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladıktan sonra iş hayatına Arthur Andersen Consulting Şirketine başlamıştır. 1993-1996 yılları arasında İktisat T.A.Ş.'de Müdür olarak çalışmış, 1996 yılından itibaren Demir Bank bünyesinde görev aldıktan sonra 2006 yılından bu yana Bankpozitif Yönetim Kurulu Başkanı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 29 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 10 yıldır.

HALİL ERALP

YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ BAŞKANI

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 33 yıl, Bankamızdaki görev süresi ise 2015 yılsonu itibarıyla 7 yıldır.

AMİR AVIV

YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

Amir Aviv, lisans eğitimini işletme alanında University of Wales, Cardiff Business School'da, yüksek lisans eğitimini ise yine aynı alanda London Business School'da tamamladı. Bank Hapoalim'den önce Poalim Capital Markets firmasında yatırım bankacılığı başkanı ve CEO olarak görev yapan Amir Aviv, 2013 yılından itibaren Bank Hapoalim'de Uluslararası Bankacılık Başkanı olarak görev yapmaktadır. 24.03.2015 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'na atanan ve aynı zamanda Bankamız Denetim Komitesi üyesi olan Aviv'in bankacılık ve finans alanında 10 yılı aşkın tecrübesi bulunmaktadır.

YONATHAN SERR

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Lisans eğitimini Tel Aviv Üniversitesinde Ekonomi ve İş İlişkileri bölümünde tamamlayan Yonathan Serr, 1981-2007 yılları arasında Bank Hapoalim'de çeşitli görevlerde bulunmuştur. Daha önce 31.10.2006-06.03.2007 tarihleri arasında da Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Serr, 16.09.2013 tarihinde yeniden Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir. Halen Finansal danışmanlık görevi yapan Yonathan Serr'in toplam mesleki deneyimi 33 yıldır.

KALMAN SCHIFF

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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. 2015 yılsonu itibarıyla Bankadaki görev süresi 8 yıl olan Kalman Schiff'in toplam mesleki deneyimi 33 yıldır.

JACKY COHEN

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Jacky Cohen Bar Ilan Üniversitesi'nden ekonomi ve işletme alanında lisans, finans alanında yüksek lisans derecesi almıştır. 1995 yılından beri Bank Hapoalim'de görev yapan Cohen, yatırım, hazine ürünleri, varlık yönetimi, kurumsal bankacılık, sermaye piyasaları ve ticari bankacılık alanlarında çalışmış ve yönetsel görevler üstlenmiştir. Halen adı geçen bankada kurumsal bankacılık bölümü ticari bankacılık müdür olan Jacky Cohen'in bankacılık alanında 20 yılı aşkın tecrübesi bulunmaktadır. Jacky Cohen 2015 Ocak ayında Bankamız Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, aynı zamanda Denetim Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır.

EHUD KAUFMAN

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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. 36 yıllık mesleki deneyimi bulunan ve halen finansal danışmanlık yapmakta olan Ehud Kaufman, 19.07.2011 tarihinden beri Bankamız Yönetim Kurulu üyesidir.

MENASHE CARMON

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Eğitimini Kudus Hebrew Ekonomi ve İşletme bölümlerinde yüksek lisansını tamamlayan Menashe Carmon , Shenkar Enstitüsü Tekstil Mühendisliğinde özel eğitim görmüştür. İsrail Maliye Bakanlığı , Bank Hapoalim ve Migdal Sigorta Şirketi gibi şirketlerde yönetim görevleri üstlenmiş ve finans sektöründe yönetim kurulu üyeliği yapmıştır. Uzun seneler İsrail ve Türkiye arasında işbirlikleri ve ortaklıklar kurmuş ve danışmanlık yapmıştır. 2006 dan beri İsrail - Türkiye İş Konseyi Başkanı'dır. 31 Ekim 2006 yılından bu yana BankPozitif Yönetim Kurulu üyeliği görevini sürdüren Menashe Carmon'un toplam mesleki deneyimi 40 yıl , Bankamızdaki görev süresi ise 2015 yılsonu itibarıyla 9 yıldır.

ATASEL TUNCER

YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR

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. 1 Ocak 2016'dan bu yana BankPozitif Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 25 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 14 yıldır.

ÜST YÖNETİM

ATASEL TUNCER

YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR

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. 1 Ocak 2016'dan bu yana BankPozitif Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 25 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 14 yıldır.

LORİ HANANEL

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, OPERASYON VE DESTEK

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, İç Kontrol Başkanı ve Risk Yönetimi Başkanı olarak çalışmış olan Hananel, görevine Operasyon ve Destek'ten Sorumlu Genel müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili olarak devam etmektedir. Mesleki deneyimi 28 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 9 yıldır.

MEHMET YALÇIN

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, KURUMSAL PAZARLAMA

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'te Müdür olarak görev almıştır. 2005 yılından bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 18 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 13 yıldır.

ENDER KOCABAŞ

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI, KREDİLER

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 yılında başladığı BankPozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. İç Denetim Başkanlığı görevine, 2014 yılı itibari ile Kurumsal Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir. Mesleki deneyimi 21 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 11 yıldır.

(*) 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.

SELÇUK MURAT ÖZKEFELİ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI,
HAZİNE

İstanbul Üniversitesi İktisat Bölümü'nden 1996 yılında mezun olan Selçuk Murat Özkefeli iş hayatına ilk olarak 1998 yılında Tekstilbank A.Ş. başlamıştır. S. Murat Özkefeli, 1998-2004 yılları arasında burada Hazine biriminde görev yaptıktan sonra 2005 yılından itibaren Bankamızda görev almaya başlamış ve Hazine Bölümü'nde Müdür olarak başladığı görevine, 2013 yılından itibaren Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Mesleki deneyimi 18 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 10 yıldır.

HAYDAR DALKIRAN
İÇ DENETİM BAŞKANI

Haydar Dalkıran, Ankara Üniversitesi İşletme Yönetimi bölümünde 1997 yılında lisans eğitimini tamamlamış ve iş hayatına aynı yıl müfettiş olarak Kentbank A.Ş.'de başlamıştır. Haydar Dalkıran, Kentbank A.Ş. den sonra Bayındır Bank A.Ş., Carousel Alışveriş Merkezi, ve 2004 yılında bankamız İç Kontrol Bölüm Yöneticisi olarak başlamış olup, 2014'te İç Denetim Başkanı olmuştur. Mesleki deneyimi 19 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 12 yıldır.

HASAN UFUK DİNÇ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI,
YENİ NESİL BANKACILIK

Lisans eğitimini 1994 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Uçak Mühendisliği Bölümü'nde ve Yüksek Lisans eğitimini 1997 yılında İstanbul Teknik Üniversite'si Endüstri Mühendisliği Bölümü'nde tamamlayan H. Ufuk Dinç iş hayatına Demirbank'ta başlamıştır. Daha sonra 2000-2001 yılları arasında İktisat Bankası'nda ve 2001-2005 yılları arasında Oyakbank'ta görev yaptıktan sonra 2005 yılında BankPozitif'te Müdür olarak göreve başlamıştır. 2014 yılından bu yana BankPozitif Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Mesleki deneyimi 22 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 11 yıldır.

LEVENT ARSLAN
UYUM BAŞKANI

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, Kentbank A.Ş. den sonra Bayındırbank A.Ş., Tekfenbank A.Ş. ve Teb Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Teftiş ve İç Kontrol bölümlerinde görev yapmıştır. Levent Arslan işe 2004 yılında Bankamız İç Kontrol bölümünde Yönetmen olarak başlamış olup, 2006 yılında Uyum Müdürü, 2013 yılında Uyum Başkanı olmuştur. Mesleki deneyimi 19 yıldır. Bankamızdaki toplam görev süresi 12 yıldır.

KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

KREDİ KOMİTESİ

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 Komite Üyeleri	Asli Görevi
İ. HASAN AKÇAKAYALIOĞLU	YÖNETİM KURULU BAŞKANI
ATASEL TUNCER	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR
YONATHAN SERR	YÖNETİM KURULU ÜYESİ
AMİR AVİV (Yedek Üye)	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ
MENASHE CARMON (Yedek Üye)	YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

DENETİM KOMİTESİ

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Bankanın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

Denetim Komite Üyeleri	Asli Görevi
HALİL ERALP	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ BAŞKANI
AMİR AVİV	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ
JACKY COHEN	YÖNETİM KURULU ÜYESİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

Denetim Komitesi, 2015 yılı içinde 4 kez toplanmıştır. Bu toplantıların gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Bankanın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi Başkanı tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Yönetim Kurulu adına, bankanın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Başkanı, İç Kontrol Bölümü Başkanı, Uyum Görevlisi, Kurumsal Krediler Genel Müdür Yardımcısı, Operasyon ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı ve Finansal Planlama ve Muhasebe Genel Müdür Yardımcısı'dır. Komite en az iki ayda bir toplanarak, bankanın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Ortaklarımız,

Bankamızın 2015 yılı olağan Genel Kurul toplantısına katılan ortaklarımıza ayrı ayrı teşekkür ederiz.

Bankamız 2015 yılı faaliyetlerini tamamlamış olup bağımsız denetimden geçmiş 2015 yıl sonu konsolide olmayan mali tablolarına göre toplam aktif büyüklüğümüz 1,793 milyon TL, finansal kiralama alacakları (net) dahil toplam krediler portföyümüz ise 1,278 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2015 yılında konsolide olmayan bazda 94,2 milyon TL net dönem zararı elde etmiştir. 2015 yılı içinde gerçekleşen zarar JSC BankPozitiv Kazakistan için ayrılan 109,9 milyon TL değer düşüş karşılığından kaynaklanmaktadır. Banka Kazakistan'daki yatırımı ile ilgili değer düşüklüğü dışında normal faaliyetlerinden 24.5 milyon TL vergi öncesi kar elde etmiştir.

2015 yılı içerisindeki çalışmalarından ötürü tüm Bankamız çalışanlarına Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim. Ayrıca 2015 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 2015 yılı konsolide olmayan ve konsolide bilançomuz ile gelir tablomuzun ve faaliyet raporunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu üyelerimizin ibrasını teklif ve arz ederiz.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu Adına

İsmail Hasan Akçakayalıoğlu

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

2014 yılı sonunda çalışan sayısı 128 iken, 2015 yılının sonunda 141 olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankamızın Pozitif insan kaynakları politikaları doğrultusunda insan kaynaklarına ilişkin hususlar ile Pozitif Yönetim Sistemleri'nin, çalışanların sürekli gelişimlerini ve motivasyonlarını sağlayacak şekilde etkin çalışmasının sağlanması amacıyla geçmiş yıllarda olduğu gibi 2015 yılında da insan kaynakları komitesi düzenli olarak toplanmaya devam etmiştir.

Bankamızda, işe başlayan personele, ilk günden itibaren, bankaya uyum sürecinde kendisine destek olunması, kuruma daha kolay adapte olabilmelerini sağlayacak şekilde destek verilmesi amacıyla rehberlik programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda insan kaynakları tarafından işe yeni başlayan personele, rol ve sorumluluklarını verimli ve etkin olarak üstlenebilmesi, yön göstermesi ve her konuda danışabilmesi amacıyla rehberlik edecek personel belirlenir. Rehber, 1 ay süre ile işe yeni

başlayan personele rehberlik eder. Bankamızda, belirli dönemlerde, rehberlik eden en iyi personel belirlenerek Takdir / Ödül Sistemi'ne göre ödüllendirilir. Rehberlik programı çerçevesinde, 2015 yılında işe başlayan 26 personele rehberlik edilmiştir.

Bankamız eğitim sistemi "Pozitif Akademi" eğitimleri, rehberlik sistemi, iş üzerinde eğitim, bilgi paylaşım sistemleri, konferans katılımları bir arada kullanılır. 2015 yılında kişi başına ortalama eğitim süresi yaklaşık 7,1 gün olarak gerçekleşmiştir.

Bankamızdaki kariyer sisteminde amaçlanan, Bankanın ihtiyaçlarını da göz önünde bulundurarak, çalışanların potansiyelleri ve tercihleri doğrultusunda gelişebilmeleri için organizasyon içinde üstlenilebilecek farklı görev ve sorumlulukları planlamak ve planın hayata geçirilmesi için gerekli olanakları hazırlamaktır. Kariyer gelişimi kapsamı içinde, kişilerin yöneticilik pozisyonlarında sorumluluklarını geliştirmelerinin yanında, belirli alanlarda uzmanlaşmalarına veya farklı fonksiyonlarda deneyim sahibi olarak "genişleme"/ "organizasyon adamı" olmalarına da olanak tanınır. Bankamızda kariyer hareketleri, planlı bir gelişim sürecinin sonucudur; kişiler için bir belirsizlik ve/veya sürpriz içermez. Kariyer kararları, pozisyonlar bazında tanımlanmış olan yetkinliklerin sergilenmesine dayalı olarak verilir. Kariyer sisteminde kariyer hareketleri ile ilgili yalnızca asgari şartlar tanımlanmıştır. Azami ve asgari yönde herhangi bir zaman zorlaması bulunmamaktadır. Kişilerin kariyerlerinin yönetilmesinde, bankaya olduğu kadar kişilere de sorumluluk düşmektedir; kişiler, yöneticileriyle birlikte kariyer hedefini sonuçlandırıp olası kariyer hareketlerini planlarlar. Kariyer sistemi kapsamında, 2015 yılında 14 personel terfi etmiş, 11 personelin kademesi değişmiş ve 11 personelin görevi değişmiştir.

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

2015 yılında Ocak - Şubat aylarında, Banka'nın yıl sonunda ulaşması planlanan hedeflerine yönelik beklentileri tüm personele aktarılmış, Temmuz - Ağustos aylarında "Ara Değerlendirme"ler yapılmış ve Aralık ayında verilen hedeflere ve yetkinliklere yönelik "Yıl Sonu Değerlendirme"leri yapılmıştır.

Bankamızda, başarı prim sistemi yer almaktadır. Başarı Primi, her yıl yapılması garanti olan bir ödeme

değildir. Prim ödenip ödenmeyeceğine ve ödenecekse dağıtılacak olan toplam prim tutarına, gerçekleşen banka performansına bağlı olarak Yönetim Kurulu tarafından karar verilir. Kişi bazında başarı primi çalışanın sergilediği performansı (performans değerlendirmesi ile elde ettiği performans puanı) ile risk yönetimi ve uyum konularındaki hedefleri dikkate alınarak belirlenir. Bu sayede, kişilerin sene sonunda prim almak amacı ile yıl içinde bankanın risk iştahına uygun olmayan riskler almasına neden olunmaz.

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

2015 yılı içinde, insan kaynaklarının görev ve sorumluluklarını yazılı olarak gösteren 15 adet uygulama talimatından 10 adeti güncellenmiş, 1 adet uygulama talimatı baştan oluşturulmuştur.

YENİ HİZMET VE FAALİYETLERLE İLGİLİ ARAŞTIRMA GELİŞTİRME UYGULAMALARI İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş süreçleri ve organizasyonu bir bütün olarak ele aldığı teknolojiyi en ileri seviyede kullanarak “Yeni Nesil Bankacılık” anlayışı ile iş süreçleri ve organizasyonu bir bütün olarak ele aldığı teknolojiyi en ileri seviyede kullanarak bireylere finansal ihtiyaçları için yenilikçi ve kolaylık getiren çözümler sunmayı hedefleyen BankPozitif, 2015 yılında teknolojik kanallar üzerinden sunulacak ürün ve hizmetler üzerinde araştırma ve geliştirme faaliyetlerini devam ettirmiştir.

“Müşteri” kavramına son derece değer veren BankPozitif, 2015 yılında müşterilerine sunduğu hizmet kanallarını genişletmeye, kolay ulaşılabilir ve hızlı geri dönüş alınan, her müşterinin talep, şikayet veya sorusunu iletişim kanalına temas ettiği an çözmeyi hedeflediği sistemler ve hizmet anlayışını tesis etmiştir. Teknolojiyi, müşterilere verilecek hizmetlerde etkin olarak kullanan BankPozitif, kurguladığı otomatik sistemler ile müşteri geri dönüş sürelerini son derece kısaltmıştır.

Müşterilerine daha fazla kanaldan hizmet vermeyi hedeflenen BankPozitif İnternet Bankacılığı alt yapısında geliştirmeler yapmış ve kullanıcı kolaylığının yaratıldığı, tek ekran üzerinden tüm kredi bilgilerine ulaşıldığı ve krediye ilişkin tüm ödeme fonksiyonlarının yer aldığı yeni “İnternet Bankacılığı”nı müşterilerinin kullanımına sunulmuştur.

BankPozitif “Risk Bazlı Fiyatlama” uygulamasını veri analiz ve modelleme çalışmaları ile beraber neredeyse bireysel müşteri özelinde bir kırılıma kadar iner hale getirmiştir. Güçlü teknolojik alt yapısı ile her müşteri için farklı fiyat, vade, kredi tutarı, kampanya ve ödeme planı seçenekleri sunar hale gelmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	SÖZLEŞME KONUSU
Binovist Bilişim Danışmanlık A.Ş.	MS CRM versiyon güncellenmesi, müşteri iletişim sisteminin yeniden dizayn edilmesi ve MS CRM bakım hizmeti
Global Bilişim Yazılım Ve Danışmanlık A.Ş.	SKAY Java ara yüz programının bakım ve onarım hizmeti
Global Bilişim Yazılım Ve Danışmanlık A.Ş.	Kas-box bakım hizmeti
Grid Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	Banka Felaket Kurtarma Sistemleri için alan ve altyapı tahsis hizmeti
İstanbul Dağıtım Paz. Ve Taş. Hiz. Ltd. Şti.	Kurye Hizmeti
Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	Arşiv hizmeti
Securitas Güvenlik Hizm. A.Ş.	Güvenlik hizmeti
BGA Bilgi Güvenliği Eğitim ve Danışmanlık Ltd. Şti.	Sızma testi
Invenoa Yazılım Bilgisayar İletişim Paz.San. ve Dış Tic.A.Ş.	Yazılım destek hizmeti
Yaz Bilgi Sistemleri ve Tic. A.Ş.	Yazılım kullanımı
CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri Sanayi Tic. A.Ş.	Pazarlama amaçlı arama hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	SWIFT uygulama bakım ve onarım hizmeti
İnsan Kaynakları Yönetim Sistemleri ve Ticaret A.Ş.	Muhtelif banka faaliyetlerinde personel istihdamı
Recom Danışmanlık ve Eğitim Hizmetleri A.Ş.	Gecikmeli kredi aramaları
Tez Medikal Sağlık Turizm A.Ş.	İş sağlığı ve güvenliği
Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Gecikmede olan bireysel kredilerin tahsilatı
DRD Araç Kiralama Hizmetleri San ve Tic. A.Ş.	Araç kiralama
Final Alacak Yönetim Danışmanlık ve Destek Hizmetleri Anonim Şirketi	Borç tahsilat hizmeti
TFM Hizmet ve İşletmecilik Ticaret Ltd. Şti.	Dosyalama, arşiv ve veri giriş hizmeti
Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.	Kredi başvurusu alınması
Loomis Güvenik Hizmetleri A.Ş.	Kıymetli evrak taşımacılığı
Bilge Adam Bilgisayar ve Eğitim Hizmetleri San.Tic.A.Ş.	Yazılım Destek
BAP Kurumsal Hizmetleri A.Ş.	Kredi belgelerine imza alınması , belge kontrollerinin yapılması, resmi senet ve ipotek evraklarının hazırlanması ve ipotek tesis işlemleri hizmeti
Gantek Teknoloji Bilişim Çözümleri A.Ş.	UNIX sistemlerimizin yönetim hizmeti

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (Milyon TL)	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	-	-	-	19,050	-	1,315
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23,727	-	1,181
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	17	-	15	-	-

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 205 TL (31 Aralık 2014 - 289 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 - Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2014 - Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 - Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 2,920 TL (31 Aralık 2014 - 62,699 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 8,140 TL (31 Aralık 2014 - 3,821 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

ANA SÖZLEŞMEDE 2015 YILI İÇİNDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

2015 yılı içerisinde Banka Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ

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 sorumlukların 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

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.

DİĞER BİLGİLER

2015 yılı içerisinde BDDK'nın olağan denetimleri haricinde Bankamıza ilişkin herhangi bir kamu ve özel denetim yapılmamıştır.

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

Mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle Banka 15 bin TL tutarında idari para cezası ödemiştir.

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 16 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.



FINANSAL BİLGİLER
VE
RİSK YÖNETİMİ

DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİMİ VE UYUM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 operasyon 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 2015 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, 2015 yılı içerisinde kurumsal kredi portföyünden 15 adet firma değerlendirilmiş 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 sınıflandırılmış, yüksek riskli olarak belirlenen firma işlemleri için ek kontroller tesis edilmiştir. 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 taşımayarak 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.

- 2015 yılında periyodik olarak bankacılık hesapları faiz riski duyarlılığı PVO1 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 limitlere uyum takip edilmiştir.
- 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 devam edilmiştir.

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 gözden geçirilmiş ve onaylanmıştır. 2015 yılı içerisinde BDDK düzenlemeleri uyarınca içsel 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 örneklere 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. İç Denetim başkanlığı tarafından gerçekleştirilen denetimler sırasında risk değerlendirmelerinde gerekli görülen güncellemeler gerçekleştirilmektedir. Güncel risk değerlendirmeleri dikkate alınarak oluşturulan 2015 yılı denetim planı Yönetim Kurulu onayı ertesinde uygulamaya alınmış ve yıl içinde iç denetim faaliyetlerine esas teşkil etmiştir.

2007 yılının Kasım ayında bağlı ortaklığımız haline gelen JSC BankPozitiv Kazakistan'da bir önceki yıl olduğu gibi 2015 yılında da gerçekleştirilen yerinde denetim ile banka iç denetim kültürünün bağlı ortaklığımızda da oluşturulması ve ana risk alanlarındaki kontrollerin test edilmesi hedeflenmiştir. JSC BankPozitiv Kazakistan bünyesinde 2015 yılının ilk çeyreğinde gerçekleştirilen denetim çalışması sonucunda hazırlanan rapor, hem bağlı ortaklığımızın Denetim Komitesi'ne sunulmuş hem de 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 gündem maddesi olarak yer almaktadır. 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.

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 bölümü 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 bölümü, 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 kullanılmaktadır. Bankamız aklama ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda eğitimin önemini bilinciyle, çalışanlarına bu konuda düzenli olarak eğitim vermekte olup, personelin bu konudaki eğitim ihtiyacının belirlenmesi, her sene gerçekleştirilmekte olan bilgi testi ile sağlanmaktadır. Eğitimler sınıf içi eğitim veya uzaktan eğitim olmak üzere iki şekilde verilebilmektedir.

2015 yılı sonu itibarıyla iç denetim başkanlığında 7 personel, iç kontrol bölümünde 3 personel, risk yönetim bölümünde 4 personel ve 3 adet uyum görevlisi olmak üzere iç sistemler bölümlerinde toplam 17 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, 2015 yılı içinde Bankamız bağımsız denetim şirketinin yöneticileri ile de düzenli olarak bir araya gelerek çalışmalarını hakkında ayrıntılı bilgi almıştır.

Denetim Komitesi yıl içinde periyodik olarak 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.

MALİ DURUM, KARLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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.

Cari dönemde Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 109,9 milyon TL (49,5 milyon USD) tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Bu sebeple BankPozitif, 2015 yıl sonunu konsolide olmayan verilere göre 66,5 milyon TL zarar rakamı ile tamamlamıştır.

Toplam konsolide olmayan aktiflerimiz ise bir önceki yıla göre %17.5 seviyesinde azalarak, 1,851 milyon

TL olarak gerçekleşmiştir. BankPozitif, yılsonu itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Menkul kıymetlerimizin bilançodaki payı %6.51 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 %18 azalarak 1,217 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve toplam aktifler içindeki payı %65.72 olmuştur. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla BankPozitif'in konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %20.71 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.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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.

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

Risk yönetimi uygulamalarında 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 bankanın politika ve uygulamalarıyla, stratejik planlarına uygunluğu açısından değerlendirilmekte, taşıdığı riskler analiz edilmekte ve sistemsel/ kayıtsal altyapının 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 taşıması 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 kullandırmadan 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 2015 yılında plana uygun olarak 16 915 adet firma değerlendirilmiş ve incelemelere ilişkin raporlar hazırlanmıştır.

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. İç hırsızlık ve yasal düzenlemelere uyum kapsamında Banka'nın risk toleransı "0" olarak belirlenmiştir. Bu, Grup çalışanlarından beklenen taviz verilemez standartlardaki kesin gerekliliğini yansıtan bir durumdur.

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

Operasyonel risk yönetimi politikalarının, bölümlerde uygulanmasını ve içselleştirilmesini sağlamak üzere her bir bölüm bazında operasyonel risk sorumlusu atanmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi uygulamaları doğrultusunda, her bir bölüm karşılaşabileceği gerçek kayıplar için beklenen kayıp limitini belirlemektedir.

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 (Arc Logics) programına kaydedilmektedir. Bu veri tabanı bankamız risk haritasının analizine hizmet ederken, yeterli data birikimini müteakip, operasyonel riske ilişkin yasal ve ekonomik sermaye tahsisine baz oluşturması planlanmaktadır.

Bilgi havuzunda kayıt altına alınan yüksek tutarlı kayıplar için ilgili bölümlerden kurumsal öğrenme çalışmasının yapılması sağlanarak, alınan dersler ışığında gerekli aksiyonların alınması ve aynı risklerin tekrar oluşmasının önlenmesi amaçlanmaktadır. Süreçler bazında anahtar risk göstergeleri toplanmakta ve analiz edilerek erken uyarı sinyalleri olarak değerlendirilmektedir.

Çıkar Çatışmaları Yönetmeliği kapsamında, periyodik olarak çıkar çatışması durumları tespiti analizi yapılmakta ve gerekli kontrollerin oluşturulması izlenmektedir.

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

1 Ocak 2010 tarihinden bu yana operasyonel risk sermaye hesaplaması yasal gereklilikler açısından temel gösterge yöntemine göre yapılmakta, grup bazında operasyonel risklerin hesaplanmasında standart yöntem kullanılmaktadır.

c) Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi

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

Piyasa riski yönetiminin temel amacı, piyasa dalgalanmalarına açık olan pozisyonları en aza 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.

Bankanın 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 bankanın 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 bankanın piyasa riskinin ölçümü standart metot ile hesaplanmaktadır. İlgili tutar sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite riski, bankanın yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmesi ve aktifteki büyümenin fonlanabilmesi kabiliyeti ve hiçbir istisnaya yer vermeksizin kümülatif bazda pozitif likidite taşınması olarak tanımlanmıştır. Likidite riski yönetiminde aşağıdaki modeller kullanılmaktadır;

- Haftalık olarak çalışan, bankanın normal iş koşullarında 1 haftaya ve 1 aya kadar olan yükümlülüklerini yasal gereklilikler doğrultusunda yerine getirebilme durumunu test eden model,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı Türk Lirası ve her üç aylık dönem sonu itibarı ile Türk Lirası ve yabancı para olarak Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplama çalışması yürütülmektedir. Hesaplamalar solo bazda yapılmaktadır. LKR, Banka'mız likit varlıklarının 30, 90 ve 180 günlük süreler içerisinde gerçekleşecek en yüksek net nakit çıkışına oranlanması suretiyle bulunmaktadır,
- 1 haftaya kadar olan likidite pozisyonlarını içeren acil durum likidite planı,
- Bankanın gelecek nakit akışlarını göz önüne alarak yükümlülüklerini ve bütçelenen büyümenin gerektirdiği likidite seviyesini karşılama gücünü değerlendirmek amacıyla yapılan içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması,
- Bank Hapoalim grup politikaları çerçevesince her ay sonu itibarı ile solo bazda Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu Hesaplama çalışması yürütülmektedir. NİFR, uzun dönem fonlama gereksinimlerimizin (uzun vadeli krediler, vb.) uzun dönem (1 yıl üzeri) fonlama kaynaklarımıza (sermaye, 1 yıl üzeri vadeli tahvil ihraçları, vb.) oranlanması ile hesaplanan rasyodur..
- Ayrıca Nisan 2015 tarihinden itibaren, yasal raporlamalar kapsamında BDDK'ya raporlanmak üzere haftalık bazda solo ve aylık bazda solo ve konsolide Likidite Karşılama Rasyosu (LKR) hesaplanmaya ve raporlanmaya başlamıştır.

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. 2015 yılında, 2009 yılından bu yana sürdürülmekte olan sermaye yeterliliğinin içsel olarak değerlendirilmesi çalışması yapılmış ve banka sermaye yeterliliği rasyosu, bankaya özgü risk yapısı dikkate alınarak tekrar hesaplanmıştır.

ULUSLARARASI DERECELENDİRME NOTLARI

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirme çalışmasına ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmiştir:

Fitch Ratings: Şubat 2016

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

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

RAPOR DÖNEMİ DAHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin TL)	2015	2014	2013	2012	2011
Toplam Aktifler	1,792,866	1,851,367	2,242,835	1,804,290	2,013,544
Nakdi Krediler	1,246,958	1,181,551	1,460,304	1,134,892	1,364,665
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	30,734	35,200	29,300	20,031	1,118
Menkul Değerler (*)	66,822	120,503	280,792	231,743	182,229
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler hariç)	169,972	236,744	162,099	112,532	135,683
Ödenmiş Sermaye (Nominal)	337,292	337,292	337,292	337,292	337,292
Toplam Özkaynaklar	332,190	428,193	493,201	487,784	459,976
Net Dönem Karı / (Zararı)	(94,230)	(66,483)	23,191	23,122	1,525
Toplam Garanti ve Kefaletler	719,600	771,432	953,435	503,677	625,049
Şube Sayısı (**)	1	1	1	1	1
Personel Sayısı	141	128	122	129	135

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

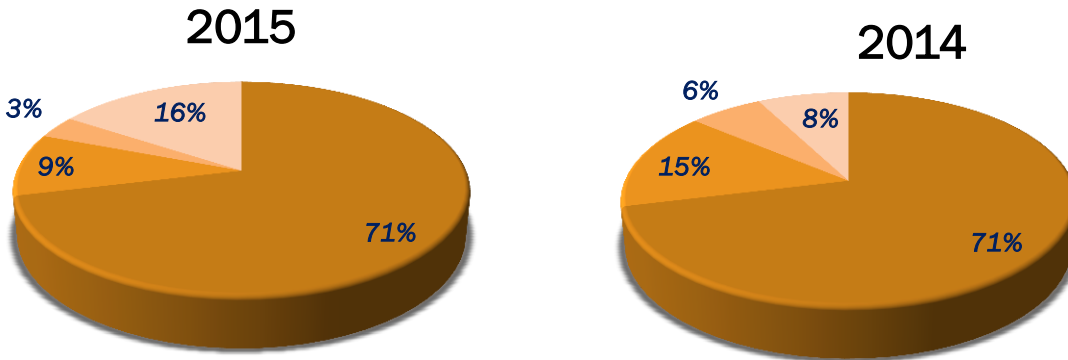
(**) BankPozitif Genel Müdürlüğü dahil şube sayısıdır.

KONSOLİDE ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

BankPozitif 'in 2015 yılsonu faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş konsolide özet finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

(Bin TL)	2015	2014	(%)
Toplam Aktifler	1,792,866	1,923,480	(7%)
Krediler	1,246,958	1,333,948	(7%)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	30,734	35,220	(13%)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z a Yansıtılan Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11,195	12,678	(12%)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	61,485	119,134	(48%)
Likit Aktifler (Menkul Kıymetler hariç)	169,972	287,291	(41%)
Diğer Aktifler	272,522	135,209	102%
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292	-
Toplam Özkaynaklar	332,190	412,023	(19%)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(118,705)	(32,949)	260%
Toplam Garanti ve Kefaletler	719,600	788,702	(9%)
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17.10%	18.14%	
Şube Sayısı (*)	1	4	
Personel Sayısı	141	326	

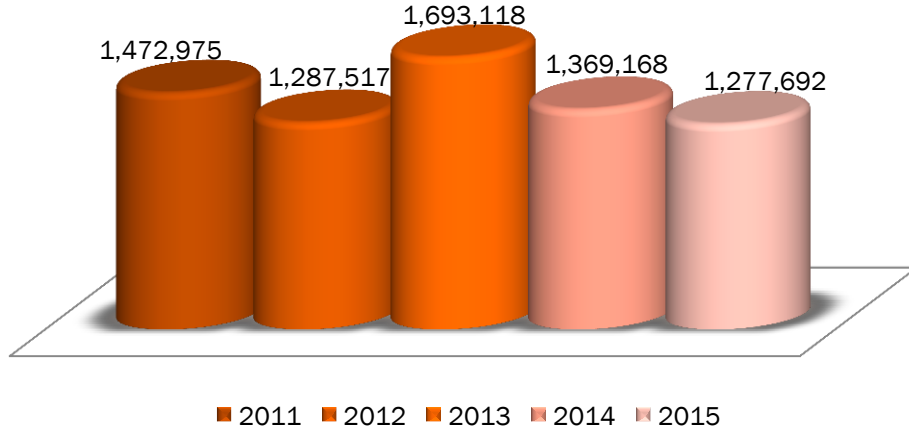
Aktiflerin Dağılımı



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

KONSOLİDE ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları (Net)



Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanması ve 30 Aralık 2015 tarihinde Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olması nedeniyle JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi tamamlanmıştır. Bu nedenle bağık ortaklık ile ilgili olarak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda sadece 30 Aralık 2015 tarihine kadar olan gelir ve giderler durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler olarak sınıflanmıştır.

EK 1 : Konsolide Olmayan 31 Aralık 2015 Bağımsız Denetim Raporu

EK 2 : Konsolide 31 Aralık 2015 Bağımsız Denetim Raporu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar,
bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız
denetim raporu**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

Bağımsız denetçi raporu

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

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu:

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu:

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş:

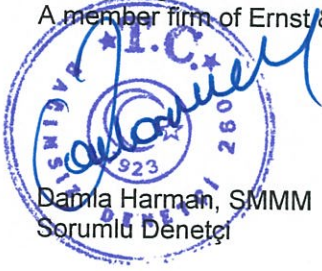
Görüşümüze göre, finansal tablolar, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor:

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Danla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

18 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara 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


Atase Tuncer
Genel Müdür


Cihan Doğrayan
Finansal Planlama ve
Kontrol Denetim Sorumlu Müdür


Halil Eralp
Denetim Komitesi Başkanı


Amir Aviv
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Cihan Doğrayan / Finansal Planlama ve Kontrol Denetim Sorumlu Müdür
Telefon numarası : 0 216 538 27 30
Faks numarası : 0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

	Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
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	2
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
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, filli veya hukuki engeller	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	15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller	21
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI. Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	24
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	24
XXIV. Hisse başına kazanç	25
XXV. İlişkili taraflar	25
XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	40
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43
VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	53
IX. Kredi riski azaltım teknikleri	53
X. Risk yönetimi hedef ve politikaları	53
XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
XIV. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	58
BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	83
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII. Bankanın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90
ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	91
II. Bilanço sonrası hususlar	91
YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	92

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Banka'nın ticari unvanı : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 31 Aralık 2015
Yönetim merkezinin adresi: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası : 0 216 538 25 25
Faks numarası : 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana 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) 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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi 34. Cadde No:27
Daire:54-57-59 Kat:4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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
	337,292	100.00

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

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 Akçakayaloğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Amir Aviv Yonathan Serr Kalman Schiff Jacky Cohen ⁽¹⁾ Menashe Carmon Ehud Kaufman Atasel Tuncer ⁽²⁾	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	Atasel Tuncer ⁽²⁾	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Haydar Dalkıran	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Lori Hananel ⁽³⁾ Mehmet Yalçın Ender Kocabaş Anıl Gökalp ⁽⁴⁾ Selçuk Murat Özkefeli Ufuk Dinç	Operasyon ve Destek Kurumsal Pazarlama Kurumsal Krediler Bireysel Kredi ve Operasyon Hazine Yeni Nesil Bankacılık	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans

(1) Banka'nın 12 Ocak 2015 tarih ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Eliz Zahav yerine Jacky Cohen yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(2) Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Banka Genel Müdürü Kadir Çevik'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili görevinde bulunan Atasel Tuncer atanmıştır.

(3) Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Atasel Tuncer'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetim Başkanı Lori Eli Hananel atanmıştır.

(4) Bireysel Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Anıl Gökalp 29 Ocak 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur. GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay 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 2015 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 141 kişidir (31 Aralık 2014 - 128 kişi).

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

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

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. Banka'nın diğer bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan ("JSC BankPozitif") hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanması ve 30 Aralık 2015 tarihinde Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onayların da alınmasıyla JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi tamamlanmıştır. Söz konusu bağlı ortaklık 31 Aralık 2015 konsolide finansal tablolarda sadece 30 Aralık 2015 tarihine kadar oluşan gelir ve gider kalemleriyle yer alarak durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler olarak sınıflandırılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2015			31.12.2014			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (S.Bölüm-İ)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5,469	152,562	158,031	2,203	116,595	118,798
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	6,488	4,707	11,195	7,043	5,635	12,678
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6,488	4,707	11,195	7,043	5,635	12,678
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,337	-	5,337	1,417	-	1,417
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,151	4,707	5,858	5,626	5,635	11,261
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		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	346	11,595	11,941	100,093	17,853	117,946
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		114,391	-	114,391	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		114,391	-	114,391	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	61,485	-	61,485	119,106	-	119,106
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		61,485	-	61,485	112,106	-	112,106
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	7,000	-	7,000
VI.	KREDİLER	(5)	440,484	806,474	1,246,958	518,602	662,949	1,181,551
6.1	Krediler ve Alacaklar		404,355	806,474	1,210,829	473,934	662,949	1,136,883
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		178	-	178	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		404,177	806,474	1,210,651	473,934	662,949	1,136,883
6.2	Takipteki Krediler		61,510	-	61,510	70,369	-	70,369
6.3	Özel Karşılıklar		(25,381)	-	(25,381)	(25,701)	-	(25,701)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7,026	-	7,026	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		7,026	-	7,026	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,058	-	4,058	4,058	146,267	150,325
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	146,267	146,267
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	30,734	30,734	-	35,220	35,220
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	33,351	33,351	-	38,169	38,169
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelişler		-	(2,617)	(2,617)	-	(2,949)	(2,949)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	2,384	-	2,384	2,789	-	2,789
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	9,054	-	9,054	11,239	-	11,239
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		9,054	-	9,054	11,239	-	11,239
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	57,292	-	57,292	56,155	-	56,155
XVII.	VERGİ VARLIĞI		15,348	-	15,348	9,656	-	9,656
17.1	Cari Vergi Varlığı		35	-	35	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	15,313	-	15,313	9,656	-	9,656
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(17)	5,755	57,214	62,969	7,709	28,195	35,904
AKTİF TOPLAMI			729,580	1,063,286	1,792,866	838,653	1,012,714	1,851,367

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
 İhtisas Bulvarı, Beşiktaş, İstanbul
 Daire:54-57-59 Kat:4 Sarıyer/İSTANBUL
 Ticaret Sicil No:479920
 Mersis No:0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31.12.2015			31.12.2014		
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	341	31,279	31,620	552	30,759	31,311
III. ALINAN KREDİLER	(3)	10,044	671,209	681,253	30,599	509,906	540,505
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14,508	-	14,508	25,188	-	25,188
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14,508	-	14,508	25,188	-	25,188
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	210,233	437,133	647,366	388,760	353,744	742,504
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		210,233	437,133	647,366	388,760	353,744	742,504
VI. FONLAR		1,976	5,971	7,947	4,307	2,326	6,633
6.1 Müstakriz Fonları		1,976	5,971	7,947	4,307	2,326	6,633
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10,445	34,720	45,165	19,680	29,437	49,117
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	2,654	795	3,449	1,380	17	1,397
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	26,251	-	26,251	24,729	-	24,729
12.1 Genel Karşılıklar		15,751	-	15,751	14,623	-	14,623
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,020	-	2,020	1,075	-	1,075
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		8,480	-	8,480	9,031	-	9,031
XIII. VERGİ BORCU	(9)	3,117	-	3,117	1,790	-	1,790
13.1 Cari Vergi Borcu		3,117	-	3,117	1,790	-	1,790
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	332,190	-	332,190	428,193	-	428,193
16.1 Ödenmiş Sermaye		332,292	-	332,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		41,616	-	41,616	42,851	-	42,851
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		2,873	-	2,873	4,108	-	4,108
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 İşirakler, 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		113,995	-	113,995	114,533	-	114,533
16.3.1 Yasal Yedekler		16,168	-	16,168	16,168	-	16,168
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		98,376	-	98,376	98,376	-	98,376
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(549)	-	(549)	(11)	-	(11)
16.4 Kâr veya Zarar		(160,713)	-	(160,713)	(66,483)	-	(66,483)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(66,483)	-	(66,483)	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		(94,230)	-	(94,230)	(66,483)	-	(66,483)
PASİF TOPLAMI		611,759	1,181,107	1,792,866	925,178	926,189	1,851,367

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Esat Subaşı Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2/34 Sarıyer/İSTANBUL

Ticaret Sicil No:479920

Mersis No:0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		543,606	1,027,221	1,570,827	741,461	1,148,749	1,890,210
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	261,186	458,414	719,600	344,696	426,736	771,432
1.1 Teminat Mektupları		261,186	369,191	630,377	344,396	308,661	653,057
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,383	82,018	100,401	38,763	67,888	106,651
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11	4,506	4,517	4,206	3,631	7,837
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		242,792	282,667	525,459	301,427	237,142	538,569
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	5,682	5,682
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	5,682	5,682
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	67,801	67,801	-	82,148	82,148
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5,979	5,979	-	16,342	16,342
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	61,822	61,822	-	65,806	65,806
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	21,422	21,422	300	30,245	30,545
1.9 Diğer Kefaletilerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	183	28,912	29,095	5,503	15,570	21,073
2.1 Cayılamaz Taahhütler		183	28,912	29,095	2,703	15,570	18,273
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	2,529	2,854	5,383
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Şer. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1	27,649	27,650	1	11,595	11,596
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		182	-	182	173	-	173
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,263	1,263	-	1,121	1,121
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	2,800	-	2,800
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	2,800	-	2,800
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	282,237	539,895	822,132	391,262	706,443	1,097,705
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		282,237	539,895	822,132	391,262	706,443	1,097,705
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,186	3,385	6,571	6,426	11,201	17,627
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,059	235	3,294	849	10,710	11,559
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		127	3,150	3,277	5,577	491	6,068
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		279,051	536,510	815,561	384,836	695,242	1,080,078
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		109,762	248,964	358,726	320,825	208,135	528,960
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		169,289	214,856	384,145	64,011	487,107	551,118
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	36,345	36,345	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	36,345	36,345	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		1,251,518	4,897,962	6,149,480	1,160,490	3,879,487	5,039,977
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)		68,976	582,534	651,510	83,281	535,004	618,285
IV. EMANET KIYMETLER		6,452	-	6,452	5,845	-	5,845
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		1,366	665	2,031	108	2,220	2,328
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		61,158	581,869	643,027	77,328	532,784	610,112
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,182,542	4,315,428	5,497,970	1,077,209	3,344,483	4,421,692
5.1 Menkul Kıymetler		9	-	9	481	-	481
5.2 Teminat Senetleri		160,106	1,083,509	1,243,615	145,469	926,763	1,072,232
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		326,057	1,465,879	1,791,936	440,332	1,246,611	1,686,943
5.6 Diğer Rehİnlİ Kıymetler		696,370	1,766,040	2,462,410	490,927	1,171,109	1,662,036
5.7 Rehİnlİ Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,795,124	5,925,183	7,720,307	1,901,951	5,028,236	6,930,187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla****konsolide olmayan gelir tabloları****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****III. Gelir tablosu**

		Bağımsız	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2015 –	1 Ocak 2014 –
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Toplam	Toplam
	(5. Bölüm-IV)		
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	133,749	148,561
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		119,495	118,546
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		476	8
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,495	2,895
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,975	355
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,968	24,378
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		243	96
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		5,720	24,282
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,005	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		2,307	2,367
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		33	12
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(83,344)	(90,972)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(24,682)	(36,801)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,556)	(6,278)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(55,494)	(46,218)
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	(1,612)	(1,675)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		50,405	57,589
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		7,417	7,799
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,045	8,522
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,524	5,484
4.1.2 Diğer	(12)	2,521	3,038
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(628)	(723)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(32)	(32)
4.2.2 Diğer	(12)	(596)	(691)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	1,027
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(8,422)	9,815
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		917	1,830
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(47,746)	(12,493)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı		38,407	20,478
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	7,893	39,187
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		57,293	115,417
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(6)	(15,485)	(143,424)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(141,252)	(57,474)
XI. NET FAALİYET KÂR/ ZARARI (VIII-X-X)		(99,444)	(85,481)
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	(99,444)	(85,481)
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	5,214	18,998
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(309)	359
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,523	18,639
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	(94,230)	(66,483)
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(11)	(94,230)	(66,483)
Hisse Başına Kar/Zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Kat: 8/100. Sokak No:27
Balne:54-57-59 Kat:3/4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla
öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir/ gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Bağımsız denetimden geçmiş		Bağımsız denetimden geçmiş	
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ				
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,544)	1,835	
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ 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	(430)	-	
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	201	(367)	
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (H-İH...+HX)	(1,773)	1,488	
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	(94,230)	(66,483)	
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	1,749	2,719	
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	
11.3	Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-	
11.4	Diğer	(95,979)	(69,202)	
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(96,003)	(65,015)	

GÖNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:5 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye		Hisse Senedi İhtifal Kararı	Hisse Senedi İhtifal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-İstü Yedek Akçe		Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değerler Dağıtım Farkı	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Riskten Korunma Fonları	Satış AJ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Dağıtım	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Düzeltilme Farkı					Ölağan-İstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler											
I. 01.01.2014 - 31.12.2014																				
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2013)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,645	(18)	23,191	-	-	2,640	-	-	-	-	-	-	493,201
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (t-II)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,645	(18)	23,191	-	-	2,640	-	-	-	-	-	-	493,201
IV. Dönem İçindeki Değişimler																				
1. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,468	-	-	-	-	-	-	1,468
3. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İstisnalar, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (Ş. Ort.), Bedelsiz HS Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. İştirak Özkeşimindeki Değişikliklerin Benke Özkeşimine Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. İle Kaynaklı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Hisse Senedi İptal Kararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Ödenmiş Sermaye Entiasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
19. Kar Dağılımı		-	-	-	-	1,460	-	21,731	-	(66,483)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66,483)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(23,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,460	-	21,731	-	(23,191)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		337,292	18,622	20,121	-	16,168	-	96,376	(11)	(66,483)	-	-	4,108	-	-	-	-	-	-	426,193

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm-II)	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değerler Farkı	Maddi ve Meddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklar dan Hisse Senetleri	Risikto Korunma Fonları	Satış A/ Durdurula n F.lişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	01.01.2015 - 31.12.2015 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2014)	337,292	18,622	-	16,168	-	(11)	(66,483)	-	4,108	-	-	-	-	428,193
II.	Dönem içindeki Değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,235)	-	-	-	-	(1,235)
V.	Risikto Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Eiden Çıkarılmasından Kaynaklanan Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	(538)	-	-	-	-	-	-	-	(538)
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	(94,230)	-	-	-	-	-	-	(94,230)
XVII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	66,483	(66,483)	-	-	-	-	-	-
18.1	Değişilen Temellü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	337,292	18,622	-	16,168	-	(549)	(94,230)	(66,483)	2,873	-	-	-	-	332,190

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEDECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi, Kat: 6, Nispetiye Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:5-7-9 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:470920
Mersis No:34-3300-3032-0000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan nakit akış tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
	Dipnot (5. Bölüm-VI)	1 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015	1 Ocak 2014 – 31 Aralık 2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(65,265)	57,065
1.1.1 Alınan Faizler		136,078	157,264
1.1.2 Ödenen Faizler		(83,305)	(94,487)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	1,027
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,341	8,956
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,751	8,010
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5,206	23,096
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		24,793	(20,900)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,486)	(2,462)
1.1.9 Diğer	(1)	(158,643)	(23,439)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		72,232	(228,241)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)		(3,279)	(209)
1.2.2 Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(38,889)	38,899
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		10,263	248,741
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(1)	(23,942)	(29,871)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		139,920	(333,761)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(11,841)	(152,040)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		6,967	(171,176)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		185,573	149,705
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		75,245	-
2.2 Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,755)	(10,820)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(129)	14
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(57,393)	(77,751)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		98,583	238,262
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		71,022	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		(185,429)	134,884
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		292,550	258,349
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(477,979)	(123,465)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,418	83
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		8,529	113,496
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	117,918	4,422
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	126,447	117,918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mastlak Mahallesi, Çarşıbaşı, Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:23-A Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3052-6000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan
kar dağıtım tablosu**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kar dağıtım tablosu

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	(99,444)	(85,481)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5,214	18,998
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(309)	359
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽¹⁾	5,523	18,639
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(94,230)	(66,483)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	(94,230)	(66,483)
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	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII). BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 5,523 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir. (31 Aralık 2014: 18,639 TL)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Esat Paşa Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2004 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-0000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 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 uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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 işlemlere ilişkin 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 TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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 ilişkin bilgiler

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 27 ' Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar 'Standardı' ("TMS 27")'a göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 ilişkin açıklamalar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3A Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-0000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında "gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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 gerçeğe uygun 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 yatırımların ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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 gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönemde 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 ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Banka'nın raporlama dönem itibarıyla gerçeğe uygun değeri 56 milyon TL olan Yatırım Amaçlı Gayrimenkulü bulunmaktadır.

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 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 önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Söz konusu gayrimenkulün mülkiyeti Banka'da olup, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların 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 tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

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

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

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 kiralanılan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin 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.

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.83	%3.81
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.50	%5.00

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmaktadır. PENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 62,207 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 31 Aralık 2015 ve 2014 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. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 15,319 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu gerçekleşecek mali kardan indirilecek 5,902 TL geçici farklar ve 9,411 TL birikmiş mali zararlardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 3,030 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planına göre mali kardan indiremeyeceğini öngördüğü 15,152 TL birikmiş mali zararlar üzerinden hesaplanmış ve kayıtlara alınmamıştır.

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XXIV. Hisse başına kazanç

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

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç notu verilmemiştir.

XXV. İlişkili taraflar

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

XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin 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. Bölümlenmeye 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.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar	279.138	191.380	219.911	14.984	1.412.011	39.700	27.872
Risk Sınıfları							
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234,854	-	-	-	-	-	-
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	200	191,370	77,675	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	44,034	-	-	-	1,297,818	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	50	-	-	14,710	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	132,221	274	12,326	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	10,015	-	26,114	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	39,700	27,872
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	-	10	-	-	75,753	-	-
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	38,276	109,955	11,238	1,412,011	59,550	55,744

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	134,942	149,427
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	8,224	6,699
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,718	9,803
Özkaynak	331,129	429,619
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17.10	20.71
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16.34	20.10
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	16.87	20.57

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	337,292
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	20,121
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	-	66,672
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,873	4,108
Kar	-	-
Net dönem kârı	-	-
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1,317	1,317
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	361,603	429,510
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	28,098	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	229	338
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,326	2,028
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	3,418	446
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	35,071	2,812
Çekirdek sermaye toplamı	326,532	426,698
İlave ana sermaye		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana sermayeden yapılacak indirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4,990	8,113
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	5,127	1,785
Ana sermaye toplamı	316,415	416,800
Katkı sermaye		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	15,751	14,623
İndirimler öncesi katkı sermaye	15,751	14,623
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	15,751	14,623
Sermaye	332,166	431,423
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	1,037	1,804
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Özkaynak	331,129	429,619
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	8,385	9,363
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	8,385	9,363

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Esat Bülküne Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:5-6 Şişli/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 279920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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.

II. Kredi riskine ilişkin 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 edilmektedir.

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234,854	252,284
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	243,749	157,442
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,367,348	1,502,951
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,760	12,527
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	144,821	190,837
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,129	37,724
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	67,572	86,411
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	75,768	218,098
GENEL TOPLAM	2,184,996	2,458,274

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 %93 ve %93'dür (31 Aralık 2014 – %89 ve %90).

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 2014 – %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 %93 ve %93'dür (31 Aralık 2014 – %92 ve %94).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15,751 TL'dir (31 Aralık 2014 – 14,623 TL).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽⁴⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Carli Dönem																	
Yurtiçi	234,854	-	-	-	-	152,475	1,257,042	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	71,705	1,979,358
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	66,000	87,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153,093
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	9,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,678
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	15,596	23,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,809
İştirak, Bağıli Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,058	4,058
Değiştirilmemiş Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	234,854	-	-	-	-	243,749	1,367,348	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	75,763	2,184,996

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽⁴⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Önceki Dönem																	
Yurtiçi	247,544	-	-	-	-	187,077	1,188,988	14,226	180,824	44,668	106,579	-	-	-	-	70,483	2,040,389
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	21,361	-	107	-	-	-	-	-	-	-	21,468
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	9,499	51,962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,461
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağıli Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,325	150,325
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	247,544	-	-	-	-	196,576	1,262,311	14,226	180,931	44,668	106,579	-	-	-	-	220,808	2,273,643

- 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) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
- 10) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
- 11) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler
- 12) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

- 9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminattandırılmış alacaklar
- 10) Tahsil 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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Etiler 100 Sokak No:27
Daire:54-57-59 Kat:5 Şişli/Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:419920
Mersis No:0435030320000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Carli Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	925	-	2,129	-	-	-	-	-	-	-	3,032	22	3,054
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	925	-	2,129	-	-	-	-	-	-	-	3,032	22	3,054
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	519,763	-	16,351	36	-	-	-	-	-	-	68,877	467,273	536,150
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-	-	-	36	-	36
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	164,093	-	15,965	-	-	-	-	-	-	-	30,892	149,166	180,058
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	355,670	-	366	-	-	-	-	-	-	-	37,949	318,107	356,056
İnşaat	-	-	-	-	-	-	245,401	7	146	9,142	-	-	-	-	-	-	135,155	119,541	254,696
Hizmetler	234,854	-	-	-	-	243,749	588,121	44	113,011	25,525	-	-	-	-	-	-	474,977	730,327	1,205,304
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	40,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,176	11,821	40,997
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62,248	-	81,429	25,525	-	-	-	-	-	-	34,864	134,338	169,202
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	59,864	44	20,342	-	-	-	-	-	-	-	49,638	30,612	80,250
Mali Kuruluşlar	234,854	-	-	-	-	243,749	29,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260,462	247,487	507,949
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	349,676	-	11,240	-	-	-	-	-	-	-	64,325	295,591	359,916
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	46,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,512	10,478	46,990
Diğer	-	-	-	-	-	-	13,138	14,709	13,184	1,426	-	-	-	-	-	75,763	178,184	7,608	185,792
Toplam⁽¹⁾	234,854	-	-	-	-	243,749	1,367,348	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	75,763	860,226	1,324,771	2,184,996

- 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 kurumlarından 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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsil geciktirmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlalı 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) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediyi dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili (devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}																Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16		TP	YP
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	1,026	1,076
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	1,026	1,076
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	412,989	1,823	7,052	2	-	-	-	-	-	-	62,096	359,570	421,666
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,821	2,821
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	254,984	1,823	6,666	2	-	-	-	-	-	-	54,411	208,864	263,275
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	155,184	-	386	-	-	-	-	-	-	-	7,685	147,885	155,570
İnşaat	-	-	-	-	-	-	170,914	7	16,098	9,122	-	-	-	-	-	-	57,427	138,714	196,141
Hizmetler	247,544	-	-	-	-	196,576	641,809	182	135,565	29,760	-	-	-	-	-	146,267	780,309	617,394	1,397,703
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	188,284	-	8,379	-	-	-	-	-	-	-	126,068	70,595	196,663
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	71,517	-	51,359	29,760	-	-	-	-	-	-	8,492	144,144	152,636
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	8,068	35	51,795	-	-	-	-	-	-	-	37,448	22,450	59,898
Mali Kuruluşlar	247,544	-	-	-	-	196,576	12,754	147	16,336	-	-	-	-	-	-	146,267	569,970	49,654	619,624
Gayrimenkul ve Kıra. Hizm.	-	-	-	-	-	-	361,186	-	7,696	-	-	-	-	-	-	-	38,331	330,551	368,882
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	35,523	12,414	22,216	5,784	106,579	-	-	-	-	74,541	213,670	43,387	257,057
Toplam⁽¹⁾	247,544	-	-	-	-	196,576	1,262,311	14,226	180,931	44,668	106,579	-	-	-	-	220,808	1,113,552	1,160,091	2,273,643

- 1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5) Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6) Bankalar ve aracı kurumlardan şartla 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 teminlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsilii gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlalı 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) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediyeye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

GÖNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Esentepe Cad. No:27
Daire:54-57-59 Beşiktaş/İstanbul Şişli Şubesi
Ticaret Sicil No:979920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre ⁽¹⁾				1 yıl üzeri
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	
Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	173,351	-	13,466	1,577	46,460
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	202,250	2,788	-	-	38,711
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	30,000	87,780	88,252	165,370	995,946
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,584	805	2,227	9,052	92
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	418	5,527	270	13,035	125,571
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	36,129
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirtilmiş Alacaklar	-	-	-	-	67,572
Toplam	408,603	96,900	104,215	189,034	1,310,481

(1) Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurtiçinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracatçının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi ve Kademesi	Derece Notu	Risk sınıfları				Kurumsal Alacaklar
		Merkezî Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1.	AAA	0%	20%	20%	20%	20%
	AA+					
	AA					
	AA-					
2.	A+	20%	50%	20%	50%	50%
	A					
	A-					
3.	BBB+	50%	100%	20%	50%	100%
	BBB					
	BBB-					
4.	BB+	100%	100%	50%	100%	100%
	BB					
	BB-					
5.	B+	100%	100%	50%	100%	150%
	B					
	B-					
6.	CCC+	150%	150%	150%	150%	150%
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına 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	234,853	191,380	52,179	28,354	1,610,656	39,700	27,872	-	1,037
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	279,138	191,380	219,911	14,984	1,412,011	39,700	27,872	-	1,037

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	547	-	-	547
Madencilik ve Taşocakçılığı	546	-	-	546
İmalat Sanayi	1	-	-	1
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	12,189	10,838	542	3,047
Hizmetler	34,409	-	-	8,884
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,339	-	-	8,814
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	70	-	-	70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	14,365	30,590	1,347	12,903
Toplam	61,510	41,428	1,889	25,381

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ^(*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	25,701	14,352	(3,973)	(10,699)	25,381
Genel Karşılıklar	14,623	1,128	-	-	15,751

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

(**) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

III. Piyasa riskine ilişkin 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.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,151	3,397
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	6,829	2,724
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	244	578
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8,224	6,699
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x IX)	102,800	83,738

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,738	4,402	1,151	3,031	4,231	2,255
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	8,746	12,214	869	4,510	6,899	1,356
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	398	579	244	437	595	320
Toplam Riske Maruz Değer	11,882	17,195	2,264	7,978	11,725	3,931

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	36,345	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	362,020	540,520
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	4,494	7,048
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	50,721	22,815
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	8,158	18,323

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 3,046 TL olarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2014: 7,225 TL)

Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Operasyonel riske ilişkin 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 kademede içselleştirilerek risk kültürünün yerleşmesine katkıda bulunması amacıyla her bölüm/birimde görevli bir operasyonel risk sorumlusu uygulaması bulunmaktadır.

Yukarıda bahsedilenlere ilave olarak, bankada 2009 yılından bu yana "içsel sermaye yeterliliği çalışması" yapılmakta olup, 2014 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka "sermayenin yeterliliğini" kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

2010 yılından bu yana yürürlükte olan "risk iştahı beyanı" 2014 yılında gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı beyanının amacı, bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif etmektir.

Cari Dönem	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam/Pozitif BG yıl		
				sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	90,853	91,766	123,755	102,125	15	15,319
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						191,484

Önceki Dönem	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yıl		
				sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	70,934	90,853	91,766	84,518	15	12,678
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						158,471

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, 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 2015 tarihi itibarıyla, 31,416 TL'si (31 Aralık 2014 – 269,923 TL TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 34,235 TL'si (31 Aralık 2014 – 268,753 TL açık pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 2,819 TL net kapalı (31 Aralık 2014 – 1,170 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyuruilan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2015	25.12.2015	28.12.2015	29.12.2015	30.12.2015	31.12.2015
ABD Doları	2.9262	2.9187	2.9123	2.9157	2.9084	2.9076
Avro	3.1969	3.1968	3.1904	3.2006	3.1921	3.1776

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	2.7193
Avro	3.0191

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	152,562	-	152,562
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	1,316	9,772	507	11,595
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽²⁾	319,179	541,626	5,979	866,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	20,223	67,245	3	87,471
Toplam Varlıklar	340,718	771,205	6,489	1,118,412
Yükümlülükler⁽⁵⁾				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	265,819	405,390	-	671,209
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	437,133	-	437,133
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	22,885	17,785	21	40,691
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	706	89	-	795
Toplam Yükümlülükler	289,410	860,397	21	1,149,828
Net Bilanço Pozisyonu	51,308	(89,192)	6,468	(31,416)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(47,998)	89,022	(6,789)	34,235
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,556	272,837	151	285,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	60,554	183,815	6,940	251,309
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	112,912	356,867	17,547	487,326
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	239,446	917,995	7,912	1,165,353
Toplam Yükümlülükler	275,734	619,582	114	895,430
Net Bilanço Pozisyonu	(36,288)	298,413	7,798	269,923
Net Nazım Hesap Pozisyonu	36,681	(297,638)	(7,796)	(268,753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	85,256	133,204	385	218,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,575	430,842	8,181	487,598
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	140,228	285,459	13,765	439,452

- (1) 4,707 TL (31 Aralık 2014 – 5,635 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
- (2) 60,310 TL (31 Aralık 2014 – 158,806 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (3) 477 TL (31 Aralık 2014 – 532 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (4) 5,971 TL (31 Aralık 2014 – 2,326 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
- (5) 31,279 TL (31 Aralık 2014 – 30,759 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
- (6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi, Etiler, Büyükdere Caddesi No:27
Daire:5A-57-59 Kat:5/1 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0435030326000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden 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 volatilitesini 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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	133,789	-	-	-	-	24,242	158,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,304	-	-	-	-	2,637	11,941
Para Piyasalarından Alacaklar	515	1,611	7,014	2,055	-	-	11,195
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	114,391	-	-	-	-	-	114,391
Verilen Krediler	29,491	17,311	14,683	-	-	-	61,485
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	168,210	126,807	259,779	487,123	168,910	36,129	1,246,958
Diğer Varlıklar	-	-	7,026	-	-	-	7,026
Diğer Varlıklar	9,631	2,938	5,653	12,550	-	151,067	181,839
Toplam Varlıklar	465,331	148,667	294,155	501,728	168,910	214,075	1,792,866
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	14,508	-	-	-	-	-	14,508
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	5,240	9,782	19,083	-	897	18,110	53,112
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,138	99,411	116,112	430,705	-	-	647,366
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	63,192	303,742	105,380	112,041	96,898	-	681,253
Diğer Yükümlülükler	906	14,358	16,356	-	-	365,007	396,627
Toplam Yükümlülükler	84,984	427,293	256,931	542,746	97,795	383,117	1,792,866
Bilançodaki Uzun Pozisyon	380,347	-	37,224	-	71,115	-	488,686
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(278,626)	-	(41,018)	-	(169,042)	(488,686)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	49,840	59,922	14,134	22,211	-	146,107
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(63,240)	(75,402)	-	(36,345)	-	(174,987)
Toplam Pozisyon	380,347	(292,026)	21,744	(26,884)	56,981	(169,042)	(28,880)

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satın 2,384 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,054 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 57,292 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 15,313 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 62,966 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 332,190 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,251 TL tutarındaki karşılıklar, 3,449 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 3,117 TL tutarındaki diğer borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 5,971 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Esatî Yünlüdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-4 Karşıyaka/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:9435030326000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2,186	-	-	-	-	116,612	118,798
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	114,701	-	-	-	-	3,245	117,946
Para Piyasalarından Alacaklar	4,134	1,639	4,590	2,315	-	-	12,678
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	155,299	27,721	91,385	-	-	-	119,106
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	66,686	295,428	544,396	75,074	44,668	1,181,551
Diğer Varlıklar	6,322	1,118	16,293	11,487	-	266,068	301,288
Toplam Varlıklar	282,642	97,164	407,696	558,198	75,074	430,593	1,851,367
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	25,188	-	-	-	-	-	25,188
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	20,493	3,456	8,471	-	682	22,648	55,750
İhraç Edilen Menkul Değerler	53,104	83,521	182,907	422,972	-	-	742,504
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	186,439	87,394	121,998	122,611	22,063	-	540,505
Diğer Yükümlülükler	11,120	12,126	7,522	543	-	456,109	487,420
Toplam Yükümlülükler	296,344	186,497	320,898	546,126	22,745	478,757	1,851,367
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	86,798	12,072	52,329	-	151,199
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(13,702)	(89,333)	-	-	-	(48,164)	(151,199)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	50,000	74,830	24,993	76,450	-	-	226,273
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(57,441)	(85,799)	(26,320)	(81,451)	-	-	(251,011)
Toplam Pozisyon	(21,143)	(100,302)	85,471	7,071	52,329	(48,164)	(24,738)

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,789 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 11,239 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 150,325 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 56,155 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 9,656 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 35,904 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 428,193 TL tutarındaki özkaynaklar, 24,729 TL tutarındaki karşılıklar, 1,397 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,790 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 6,633 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.28	3.45
Bankalar	-	0.35	15.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.71
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.83
Verilen Krediler	5.71	7.15	16.44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	16.52
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.12	2.84	12.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	3.22	2.71	9.14
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	11.53

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (devamı)

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	8.51
Bankalar	0.06	0.12	10.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.64
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	14.63
Verilen Krediler	5.28	6.83	16.54
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.29	5.09	9.91
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.67
Muhtelif Borçlar	3.56	3.31	7.44
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.68

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. 31 Aralık 2015 ve 2014 itibarıyla ilgili hesaplamalar aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(16,751)	%(5.06)
TL	(400)	18,484	%5.58
Avro	200	2,333	%0.70
Avro	(200)	(1,275)	%(0.38)
ABD Doları	200	5,259	%1.59
ABD Doları	(200)	(744)	%(0.22)

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(19,155)	%(4.46)
TL	(400)	24,212	%5.64
Avro	200	(5,386)	%(1.25)
Avro	(200)	1,291	%0.30
ABD Doları	200	1,131	%0.26
ABD Doları	(200)	(1,482)	%(0.35)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

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 kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılmaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, bankanın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı bankanın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhbir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon giriş ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırım garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak bankanın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakâr bir yaklaşımla yönetilmektedir. BankPozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swabı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Banka'nın, 1 hafta kısa vade dilimi için içsel olarak belirlediği Acil Likidite Seviyesi rasyosu minimum %1'dir. Bu limitin takibi, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü sorumluluğundadır ve günlük olarak yapılmaktadır.

Banka gerekli alanlarda ayrıca Erken Uyarı Limitleri belirlemiştir. Risk Limitleri Dokümanı'nda belirlenen herhangi bir limitin aşılması durumunda ilgili bölüm, Yönetim Kurulu'nu en kısa sürede bilgilendirerek aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonun belirlenmesini sağlar. Erken Uyarı Limiti'nin aşılması durumunda ilgili bölüm Yönetim Komitesi'ni en kısa sürede bilgilendirerek aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonun belirlenmesini sağlar. Buna ilave olarak, piyasa ve likidite riski ile ilgili herhangi bir limitin veya Erken Uyarı Limiti'nin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi ilgili bölüm tarafından en kısa sürede bilgilendirilir ve aşımın giderilmesi için alınacak aksiyon belirlenir.

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. 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	520	292	267	183
En Yüksek (%)	805	528	313	205
En Düşük (%)	181	168	212	166

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24/12/2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %76 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %24 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynaklarının ise %94'ünü banka borçlanmaları oluştururken, %6'lık kısım müşteri hesapları ve repo borçlanmalarından oluşmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Sarıyer/İstanbul Caddesi No:27
Daire:54-57-59 K:10 Kat:3 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:04330030326000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)**Likidite karşılama oranı (devamı)**

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			137,610	93,262
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	231,343	163,941	211,692	151,775
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	231,343	163,941	211,692	151,775
Teminatl borçlar			85	-
Diğer nakit çıkışları	617,680	358,296	336,268	194,507
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	211,764	119,929	211,764	119,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	405,916	238,367	124,504	74,578
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29,350	18,082	1,468	904
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			549,512	347,187
Nakit Girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	118,624	60,711	68,122	35,018
Diğer nakit girişleri	155,137	126,890	155,137	126,890
Toplam Nakit Girişleri	273,761	187,601	223,259	161,908
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			137,610	93,262
Toplam Net Nakit Çıkışları			326,253	187,472
Likidite Karşılama Oranı (%)			44.89	55.09

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)**Likidite karşılama oranı (devamı)**

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			149,239	67,815
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	224,581	104,453	203,201	137,003
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	224,581	104,453	203,201	137,003
Teminatlı borçlar			4	-
Diğer nakit çıkışları	644,127	297,679	344,582	146,574
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	215,138	79,687	215,138	79,687
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	428,990	217,992	129,444	66,887
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	85,440	47,208	4,272	2,360
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			552,059	285,938
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	144,632	31,209	125,754	22,427
Diğer nakit girişleri	202,376	155,274	202,376	155,274
Toplam Nakit Girişleri	347,008	186,483	328,130	177,701
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			149,239	67,815
Toplam Net Nakit Çıkışları			223,993	112,004
Likidite Karşılama Oranı (%)			72.17	70.38

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (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	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkifli Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	29,263	128,768	-	-	-	-	-	158,031
Bankalar	2,637	9,304	-	-	-	-	-	11,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan MD	-	515	932	7,014	2,055	679	-	11,195
Para Piyasalarından Alacaklar	-	114,391	-	-	-	-	-	114,391
Satılmaya Hazır MD	-	4,348	944	17,762	12,386	26,045	-	61,485
Verilen Krediler	-	42,726	75,720	252,218	593,701	246,464	36,129	1,246,958
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	7,026	-	-	7,026
Diğer Varlıklar	-	62,048	3,036	5,655	11,993	-	99,107	181,839
Toplam Varlıklar	31,900	362,100	80,632	282,649	627,161	273,188	135,236	1,792,866
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sađl. Fonlar	-	63,189	279,541	85,583	150,081	102,859	-	681,253
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,508	-	-	-	-	-	14,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,138	99,411	116,112	430,705	-	-	647,366
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	16,268	7,081	9,783	19,083	-	897	-	53,112
Diğer Yükümlülükler	-	3,234	14,358	18,691	-	-	360,344	396,627
Toplam Yükümlülükler	16,268	89,150	403,093	239,469	580,786	103,756	360,344	1,792,866
Likidite Açığı	15,632	272,950	(322,461)	43,180	46,375	169,432	(225,108)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	26,499	298,545	62,047	470,032	616,209	98,492	279,543	1,851,367
Toplam Yükümlülükler	20,835	316,059	131,614	394,501	515,052	23,852	449,454	1,851,367
Likidite Açığı	5,664	(17,514)	(69,567)	75,531	101,157	74,640	(169,911)	-

- (1) Cari dönemde, bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 2,384 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,054 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, diğer aktiflerin 11,006 TL tutarındaki kısmı, 36,129 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 57,292 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 15,313 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifli ve bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 2,020 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,751 TL tutarındaki genel karşılıklar, diğer karşılıkları 4,072 TL tutarındaki kısmı, diğer yabancı kaynakların 3,194 TL tutarındaki kısmı, 3,117 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 332,190 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 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
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	681,253	719,916	-	64,137	281,400	139,344	128,117	106,918
İhraç Edilen Menkul kıymetler	647,366	698,671	-	1,509	93,120	132,778	471,264	-
Para Piyasalarına Borçlar	14,508	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	53,112	53,287	16,268	7,256	9,783	19,083	-	897
Toplam	1,396,239	1,471,874	16,268	72,902	384,303	291,205	599,381	107,815
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	540,505	550,858	-	202,342	31,073	198,294	95,948	23,201
İhraç Edilen Menkul kıymetler	742,504	822,284	-	52,009	88,019	211,865	470,391	-
Para Piyasalarına Borçlar	25,188	25,202	-	25,202	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	55,750	55,922	20,835	22,477	3,456	8,471	-	683
Toplam	1,363,947	1,454,266	20,835	302,030	122,548	418,630	566,339	23,884

(*) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 TL (31 Aralık 2014 – 6,633 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	234,854	14,317	-	-
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	243,749	200	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,367,348	48,443	-	27,160
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,760	117	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayangayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	144,821	-	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	36,129	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	67,572	-	-	-
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	75,763	-	-	-
Toplam	2,184,996	63,077	-	27,160

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm 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 değerlendirilmesi 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimi hedef ve politikaları (devamı)

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.

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 Risk Yönetimi 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Bilanço İçi Varlıklar		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	1,931,648	1,843,820
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	20,722	2,124
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,910,926	1,841,697
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,483	10,185
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	4,483	10,185
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	58	299
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	58	299
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	769,848	837,055
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	1,680	2,520
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	768,168	834,535
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	330,592	441,280
14	Toplam risk tutarı	2,683,635	2,686,716
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	12.32	16.42

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin 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
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	114,391	-	114,391	-
Bankalar	11,941	117,946	11,941	117,946
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11,195	119,106	11,195	119,106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	61,485	12,678	61,485	12,678
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,026	-	7,953	-
Verilen Krediler	1,246,958	1,181,551	1,504,360	1,359,907
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	30,734	35,220	31,294	36,043
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,620	31,311	31,620	31,311
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	695,761	565,693	731,749	592,615
İhraç Edilen Menkul Değerler	647,366	742,504	676,852	779,444
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	53,112	55,750	53,803	56,320

(1) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 TL (31 Aralık 2014 – 6,633 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	61,485	-	-	61,485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,337	5,858	-	11,195
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	57,292	57,292
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	66,822	5,858	57,292	129,972
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	31,620	-	31,620
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31,620	-	31,620

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,106	-	-	119,106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,417	11,261	-	12,678
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	56,155	56,155
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	120,523	11,261	56,155	187,939
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	31,311	-	31,311
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31,311	-	31,311

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka bilançosunda yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulü gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	11,561	102,719	19,469	133,749
Faiz Giderleri	(81,692)	(1,652)	-	(83,344)
Bölümler arası cari geliri/gideri	67,974	(65,094)	(2,880)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	(2,157)	35,973	16,589	50,405
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(207)	7,827	(203)	7,417
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(9,556)	217	-	(9,339)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	917	-	-	917
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	981	2,922	3,990	7,893
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	(10,022)	46,939	20,376	57,293
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1,234	(4,182)	(12,537)	(15,485)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(100,554)	(20,408)	(20,290)	(141,252)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(109,342)	22,349	(12,451)	(99,444)
Vergi Karşılığı	5,214	-	-	5,214
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(104,128)	22,349	(12,451)	(94,230)
Bölüm Aktifleri	351,840	1,309,643	127,325	1,788,808
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	4,058	-	-	4,058
Toplam Aktifler	355,898	1,309,643	127,325	1,792,866
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,356,508	100,766	3,402	1,460,676

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	27,223	95,539	25,799	148,561
Faiz Giderleri	(89,298)	(1,674)	-	(90,972)
Bölümler arası cari geliri/gideri	41,174	(37,419)	(3,755)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	(20,901)	56,446	22,044	57,589
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(319)	8,265	(147)	7,799
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	7,036	939	10	7,985
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,830	-	-	1,830
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽³⁾	5,665	30,856	3,693	40,214
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	(6,689)	96,506	25,600	115,417
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(115,200)	(17,821)	(10,403)	(143,424)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(13,413)	(23,682)	(20,379)	(57,474)
Vergi Öncesi Kar/Zarar⁽⁴⁾	(135,302)	55,003	(5,182)	(85,481)
Vergi Karşılığı	18,998	-	-	18,998
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(116,304)	55,003	(5,182)	(66,483)
Bölüm Aktifleri	497,140	1,052,484	151,418	1,701,042
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	150,325	-	-	150,325
Toplam Aktifler	647,465	1,052,484	151,418	1,851,367
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,337,664	81,848	3,662	1,423,174

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	5,459	152,562	2,187	116,595
Diğer	10	-	16	-
Toplam	5,469	152,562	2,203	116,595

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	121	57	1	48
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	5,338	152,505	2,186	116,547
Toplam	5,459	152,562	2,187	116,595

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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2014 : tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014 : tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında).

TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla TP olarak tutulan ve 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 yılı itibarıyla YP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,147	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,147	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12	-	2	124
Swap İşlemleri	1,139	4,707	5,624	5,511
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,151	4,707	5,626	5,635

- b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,337	1,417
<i>Borsada İşlem Gören</i>	5,337	1,417
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	5,337	1,417

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	346	11,595	100,093	17,853
Yurtiçi	346	10,469	100,093	16,186
Yurtdışı	-	1,126	-	1,667
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	346	11,595	100,093	17,853

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	794	314	-	-
ABD, Kanada	332	1,228	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	125	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,126	1,667	-	-

(1) 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	19,971	-	38,738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19,971	-	38,738	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,403	-	25,248	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,403	-	25,248	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki
Borçlanma Senetleri	61,485	119,106
<i>Borsada İşlem Gören</i>	61,485	119,106
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	61,485	119,106

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	-	23,727	-	19,050
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	23,727	-	19,050
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	178	-	-	-
Toplam	178	23,727	-	19,050

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		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	1,137,523	28,938	-	15,948	28,007	413
<i>İşletme Kredileri</i>	821,992	23,895	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	21,940	-	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	40,634	-	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	82,917	5,043	-	5,110	3,969	413
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	170,040	-	-	10,838	24,038	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,137,523	28,938	-	15,948	28,007	413

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

Ödeme planı uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	28,938	28,007
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	28,938	28,007

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 – 6 Ay	2,231	352
6 Ay – 12 Ay	408	3,918
1 – 2 Yıl	727	242
2 – 5 Yıl	25,572	23,495
Toplam	28,938	28,007

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki 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	115,692	24,033	10,900	200
<i>İhtisas dışı krediler</i>	115,692	24,033	10,900	200
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	1,021,831	4,905	5,048	28,220
<i>İhtisas dışı krediler</i>	1,021,831	4,905	5,048	28,220
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	1,137,523	28,938	15,948	28,420

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,181	87,903	90,084
Konut Kredisi	-	667	667
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,181	87,214	89,395
Diğer	-	22	22
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	7,190	7,190
Konut Kredisi	-	6,906	6,906
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	284	284
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	178	178
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	178	178
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,181	95,271	97,452

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,210,829	1,136,883
Toplam	1,210,829	1,136,883

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,101,016	1,073,918
Yurtdışı Krediler	109,813	62,965
Toplam	1,210,829	1,136,883

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	152	668
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	12	4,274
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	25,217	20,759
Toplam	25,381	25,701

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar

Cari Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)

Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar

-	-	-
-	-	-
-	-	-

Önceki Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)

Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar

-	-	2
-	-	2
-	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	17,149	24,884	28,336
Dönem içinde intikal	12,837	19	164
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	1,507	26,169
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış ⁽¹⁾	(1,855)	(25,821)	-
Dönem içinde tahsilat	(2,655)	(379)	(2,172)
Aktiften silinen ⁽²⁾	(12,839)	-	(3,834)
<i>Kurumsal ve ticari krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel krediler</i>	(12,839)	-	(3,834)
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	12,637	210	48,663
Özel karşılık	(152)	(12)	(25,217)
Bilançodaki net bakiyesi	12,485	198	23,446

(1) Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 16,673 TL takip kredi riski, tüm risk ve yükümlülüklerin satın alan tarafta kalması koşuluyla varlık yönetim şirketine 6,102 TL karşılığında satılmıştır.

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

Yoktur.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	12,485	198	23,446
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,651	215	49,568
Özel Karşılık Tutarı	(150)	(11)	(24,572)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,501	204	24,996
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	(14)	(5)	(905)
Özel Karşılık Tutarı	(2)	(1)	(645)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	(16)	(6)	(1,550)
Önceki Dönem (Net)	16,481	20,610	7,577
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17,080	24,705	27,364
Özel Karşılık Tutarı	(654)	(4,184)	(19,787)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16,426	20,521	7,577
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	69	179	972
Özel Karşılık Tutarı	(14)	(90)	(972)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	55	89	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi veya varlık yönetim şirketine satılması 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 için, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir. Ayrıca banka gelecekte nakit akışı öngörmediği alacaklarını varlık yönetim şirketine devrini de gerçekleştirmektedir.

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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer	7,026	-	-	-
Toplam	7,026	-	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,026	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	7,026	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	7,026	-

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem başındaki değerler	-	-	-	-
Yıl içindeki alımlar	-	-	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Transfer	7,026	-	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7,026	-	-	-

7. İştirakler (Net)

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

- a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
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.	5,820	5,737	96	400	-	214	445	-

- b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.
b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,267	242,004
Dönem İçi Hareketler	(146,267)	(95,737)
Alışlar	-	-
Satışlar ⁽³⁾	(146,267)	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	-	14,195
Değer Azalma Karşılıkları ⁽²⁾	-	(109,932)
Dönem Sonu Değeri	-	146,267
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

- (1) Gerçeğe uygun değer farkı korunma muhasebesi kapsamında ortaya değerlendirme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.
(2) Önceki dönemlerde Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 109,932 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.
(3) 20.10.2015 tarihinde Banka ve Eurasian Bank JSC arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmıştır. 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olup JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi 26.266 USD (75.246 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmıştır. Söz konusu işlem sonucunda 108.532 TL tutarındaki satış zararı konsolide edilmeyen mali tablolara yansıtılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	146,267
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-
Toplam	-	146,267

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 – 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 Yıdan Az	19,885	18,178	26,333	24,149
1- 4 Yıl Arası	13,466	12,556	11,836	11,071
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	33,351	30,734	38,169	35,220

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki dönem sonu:					
Maliyet	-	3,923	70	14,877	18,870
Birikmiş amortisman	-	(3,781)	(70)	(12,230)	(16,081)
Net defter değeri	-	142	-	2,647	2,789
Cari dönem sonu:					
Dönem başı net defter değeri	-	142	-	2,647	2,789
İktisap edilenler	-	-	-	716	716
Elden çıkarılanlar, net	-	-	-	(67)	(67)
Amortisman bedeli	-	(39)	-	(1,015)	(1,054)
Dönem sonu maliyet	-	3,773	-	12,089	15,862
Dönem sonu birikmiş amortisman	-	(3,670)	-	(9,808)	(13,478)
Kapanış net defter değeri	-	103	-	2,281	2,384

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2015 ve 2014 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	11,239	5,105
İktisap Edilenler	1,039	9,515
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	198	-
Tükenme Payları	(3,422)	(3,381)
Dönem Sonu	9,054	11,239

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer
Bina	37,440	57,292	37,440	56,155
Toplam	37,440	57,292	37,440	56,155

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Gerçeğe uygun değer tespitinde bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından gelir indirgeme yaklaşımı yöntemi ile hesaplanan değer kullanılmıştır.

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 15,313 TL (31 Aralık 2014 9,656 TL), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 62,969 TL (31 Aralık 2014 – 35,904 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	11	11
Swap İşlemleri	341	31,279	541	30,748
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	341	31,279	552	30,759

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	10,044	-	30,599	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	671,209	-	509,906
Toplam	10,044	671,209	30,599	509,906

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,044	267,099	30,599	199,200
Orta ve Uzun Vadeli	-	404,110	-	310,706
Toplam	10,044	671,209	30,599	509,906

c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	210,233	437,133	388,760	353,744
Toplam	210,233	437,133	388,760	353,744

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,606 TL (31 Aralık 2014 – 2,410 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.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

- Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,621	10,764
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>484</i>	<i>865</i>
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,611	1,549
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>1,501</i>	<i>829</i>
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,418	1,487
Diğer	1,101	823
Toplam	15,751	14,623

- Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 355 TL (31 Aralık 2014 – 930 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 25 TL (31 Aralık 2014 –193 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	135	117
Aktüeryal kayıp / (kazanç),net	538	(9)
Dönem içi ayrılan / (iptal edilen)	178	27
Toplam	851	135

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,169 TL (31 Aralık 2014 - 940 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel bazı riskler için 1,317 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014 - 1,317 TL).

d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	25	193
Personel prim karşılığı	3,630	4,042
Muhtemel riskler karşılığı	1,317	1,317
Dava karşılıkları	1,152	916
Diğer karşılıklar	2,356	2,563
Toplam	8,480	9,031

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22	18
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	22
BSMV	2,125	1,051
Ödenecek Katma Değer Vergisi	90	46
Diğer	556	408
Toplam	2,822	1,545

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	128	105
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	140	118
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	9	7
İşsizlik Sigortası – İşveren	18	15
Toplam	295	245

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 15,313 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2014 – 9,656 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,620	6,324	31,311	6,262
Çalışan Hakları Karşılığı	6,858	1,372	7,613	1,523
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	-	-
Muhtemel Risk Karşılığı	-	-	-	-
Mali Zarar	47,054	9,411	20,685	4,137
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	-	-	-	-
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	-	-	15,402	770
Diğer	4,507	901	4,042	808
Ertelenmiş Vergi Varlığı	90,039	18,008	79,053	13,500
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(5,858)	(1,172)	(11,261)	(2,252)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2,937)	(587)	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(18,715)	(936)	(18,715)	(936)
Diğer	-	-	(3,285)	(656)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(27,510)	(2,695)	(33,261)	(3,844)
Ertelenmiş Vergi Borcu, net	62,529	15,313	45,792	9,656

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	9,656	(8,973)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	5,523	18,639
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	134	(10)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	15,313	9,656

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
<i>Değerleme Farkı</i>	-	-	-	-
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,873	-	4,108	-
<i>Değerleme Farkı</i>	<i>2,873</i>	-	<i>4,108</i>	-
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
Toplam	2,873	-	4,108	-

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 27,650 TL (31 Aralık 2014 – 11,596 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 182 TL (31 Aralık 2014 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – 5,383 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 2015 tarihi itibarıyla toplam 630,377 TL (31 Aralık 2014 – 653,057 TL) tutarında teminat mektubu, 67,801 TL (31 Aralık 2014 – 82,148 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 21,422 TL (31 Aralık 2014 – 30,545 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	96,769	63,064
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>2,483</i>	<i>15,306</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>94,286</i>	<i>47,758</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	622,831	708,368
Toplam	719,600	771,432

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Etiler Sıvıdere Caddesi No:27
Daire:54-57-29 Kat:29 Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:4350-3032-6600017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	22	-	7,086	2.06	714	0.17
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	22	-	7,086	2.06	714	0.17
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	23,292	8.92	270,412	58.99	61,179	17.75	235,683	55.24
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	21,758	8.33	127,797	27.88	45,506	13.20	140,497	32.92
Elektrik, Gaz, Su	1,534	0.59	142,615	31.11	15,673	4.55	95,186	22.32
İnşaat	66,892	25.61	48,442	10.57	64,237	18.64	39,204	9.19
Hizmetler	171,002	65.47	139,538	30.44	212,194	61.55	151,135	35.40
Toptan ve Perakende Ticaret	58,141	22.26	23,642	5.16	80,976	23.49	49,051	11.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,479	2.10	6,355	1.39	5,628	1.63	5,641	1.32
Ulaştırma ve Haberleşme	13,000	4.98	87	0.02	8	-	5,394	1.26
Mali Kuruluşlar	13,783	5.28	72,731	15.87	19,104	5.54	67,656	15.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	24,202	9.27	28,509	6.22	39,263	11.39	19,775	4.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	56,397	21.58	8,214	1.79	67,215	19.50	3,618	0.85
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	261,186	100.00	458,414	100.00	344,696	100.00	426,736	100.00

c.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	260,591	368,806	595	385
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	67,801	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21,422	-	-
Toplam	260,591	458,029	595	385

Önceki Dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	335,950	290,094	8,446	18,567
Aval ve Kabul Kredileri	-	5,682	-	-
Akreditifler	-	82,148	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	300	30,245	-	-
Toplam	336,250	408,169	8,446	18,567

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) 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 ilgili Türev İşlemler (I):	749,442	1,097,705	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,571	17,627	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	742,871	1,080,078	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II):	72,690	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	72,690	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	822,132	1,097,705	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	822,132	1,097,705	-	-

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.

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)**

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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		Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım
					sınır anlas. Alım	sınır anlas. Satım		
Cari dönem								
31 Aralık 2015								
TL	3,059	127	109,762	169,289	-	-	-	-
ABD Doları	-	1,541	236,492	145,846	36,345	36,345	-	-
AVRO	127	1,609	12,429	62,122	-	-	-	-
Diğer YP	108	-	43	6,888	-	-	-	-
Toplam	3,294	3,277	358,726	384,145	36,345	36,345	-	-
Önceki dönem								
31 Aralık 2014								
TL	849	5,577	320,825	64,011	-	-	-	-
ABD Doları	5,659	12	127,547	430,492	-	-	-	-
AVRO	4,866	479	80,389	48,434	-	-	-	-
Diğer YP	185	-	199	8,181	-	-	-	-
Toplam	11,559	6,068	528,960	551,118	-	-	-	-

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
31 Aralık 2015						
Forward Sözleşmeleri – Alım	3,187	107	-	-	-	3,294
Forward Sözleşmeleri – Satım	3,170	107	-	-	-	3,277
Swap Sözleşmeleri – Alım	227,175	57,868	66,103	7,580	-	358,726
Swap Sözleşmeleri – Satım	227,928	70,865	79,851	5,501	-	384,145
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	-	36,345	36,345
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Satım	-	-	-	-	36,345	36,345
Toplam	461,460	128,947	145,954	13,081	72,690	822,132
Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2014						
Forward Sözleşmeleri – Alım	11,373	-	186	-	-	11,559
Forward Sözleşmeleri – Satım	5,881	-	187	-	-	6,068
Swap Sözleşmeleri – Alım	227,572	88,212	124,834	88,342	-	528,960
Swap Sözleşmeleri – Satım	235,658	98,738	129,604	87,118	-	551,118
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	-	-	-
Toplam	480,484	186,950	254,811	175,460	-	1,097,705

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 cari dönemde 1,152 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014 – 916 TL).

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.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	18,054	1,097	18,465	1,212
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,807	54,747	52,340	45,375
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	790	-	1,154	-
Toplam	63,651	55,844	71,959	46,587

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

(2) Dövizde endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,466	23	2,887	7
Yurtdışı Bankalardan	6	-	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,472	23	2,887	8

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	243	-	96	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,720	-	23,899	383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,005	-	-	-
Toplam	6,968	-	23,995	383

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler⁽¹⁾**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,562	20,239	2,917	33,884
T.C. Merkez Bankasına	9	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,553	1	2,917	3
Yurtdışı Bankalara	-	20,238	-	33,881
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	2,881	-	-
Toplam	1,562	23,120	2,917	33,884

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
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	34,211	21,283	29,042	17,176

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 : 1,027 TL).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki
Kar	613,227	398,889
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,821	1,880
Türev Finansal İşlemlerden Kar	77,901	117,969
Kambiyo İşlemlerinden Kar	533,505	279,040
Zarar	(621,649)	(389,074)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(904)	(50)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(125,647)	(130,462)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(495,098)	(258,562)
Toplam	(8,422)	9,815

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Diğer faaliyet gelirleri arasında 1,295 TL (31 Aralık 2014 – 4,105 TL) tutarında aktiflerin satışından ve 4,147 TL (31 Aralık 2014 – 11,435 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık, muhtemel riskler ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir ve 859 TL (31 Aralık 2014 – 2,215 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden (31 Aralık 2014 – 18,715 TL) kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14,352	28,070
III. Grup Kredi ve Alacaklar	7,193	7,183
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	12	2,335
V. Grup Kredi ve Alacaklar	7,147	18,552
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1,128	4,105
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	1,317
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş	-	109,932
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	109,932
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	5	-
Toplam	15,485	143,424

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	25,393	23,413
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	1,321	1,449
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,053	983
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,421	3,382
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,184	18,103
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,607	2,410
Bakım ve Onarım Giderleri	202	268
Reklam ve İlan Giderleri	704	2,301
Diğer Giderler ⁽¹⁾	11,671	13,124
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar ⁽³⁾	86,054	-
Diğer ⁽²⁾	8,826	10,144
Toplam	141,252	57,474

(1) Diğer giderler kalemi içerisinde 2,555 TL (31 Aralık 2014 – 5,178 TL) tutarında program destek gideri, 2,404 TL (31 Aralık 2014 – 2,827 TL) tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 629 TL (31 Aralık 2014 – 618 TL) tutarında aydınlatma giderleri, 568 TL (31 Aralık 2014 – 510 TL) tutarında seyahat giderleri, 699 TL (31 Aralık 2014 – 548 TL) tutarında genel taşıma aracı gideri ve 1,565 TL (31 Aralık 2014 – Yoktur) tüketici hakem heyeti karar giderleri yer almaktadır.

(2) Diğer kalemi giderleri içerisinde 4,371 TL (31 Aralık 2014 – 3,777 TL) tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 2,498 TL (31 Aralık 2014 – 2,460 TL) tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 581 TL (31 Aralık 2014 – 496 TL) güvenlik giderleri yer almaktadır.

(3) 20.10.2015 tarihinde Banka ve Eurasian Bank JSC arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmıştır. 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olup JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi 26.266 USD (75.246 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmış ve oluşan satış zararı diğer faaliyet giderlerine sınıflanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi zararı 99,444 TL dir (31 Aralık 2014 – 85,481 TL zarar).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 309 TL (31 Aralık 2014 – 359 TL cari vergi geliri) ve ertelenmiş vergi geliri 5,523 TL'dir (31 Aralık 2014 – 18,639 TL ertelenmiş vergi geliri).

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem zararı 94,230 TL'dir (31 Aralık 2014 – 66,483 TL zarar).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,612	1,674
Diğer	-	1
Toplam	1,612	1,675

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonu	1,389	2,341
Diğer	1,132	697
Toplam	2,521	3,038

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi kayıt bürosu sorgulama ücreti	85	215
Diğer	511	476
Toplam	596	691

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin 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 tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değer artışı fonu" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

23 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2014 yılına ilişkin kar olmadığı için kar dağıtılmasına ilişkin bir karar alınmamıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin 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 158,643 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 23,439 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 11,841 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 152,040 TL azalış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi içerisindeki 23,942 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 29,871 TL azalış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	65	57
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	-
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	49	44
<i>Diğer</i>	16	13
Nakde Eşdeğer Varlıklar	117,946	4,955
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	117,946	4,955
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	-	-
Toplam	118,011	5,012
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(93)	(590)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	117,918	4,422

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	188	65
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	-	-
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	178	49
<i>Diğer</i>	10	16
Nakde Eşdeğer Varlıklar	126,332	117,946
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	11,941	117,946
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	114,391	-
Toplam	126,520	118,011
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(21)	(93)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(52)	-
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	126,447	117,918

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte 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	-	-	-	19,050	-	1,315
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23,727	-	1,181
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	17	-	15	-	-

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	-	128	-	24,556	-	1,278
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	19,050	-	1,315
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	50	-	23	-	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 205 TL (31 Aralık 2014 – 289 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2014 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinden faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 2,920 TL (31 Aralık 2014 – 62,699 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 8,140 TL (31 Aralık 2014 – 3,821 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 (31 Aralık 2014 – Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

	Sayı ^(*)	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	1	141			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-			
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			
			Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	

(*) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu tarafından alınan 14 Kasım 2014 tarihli karar ile, İzmir ve Ankara illerinde yer alan ofislerin yeterli iş portansiyeli yaratmamasından dolayı, bu illerde verilen hizmetler durdurulmuş olup mevcut müşterilere İstanbul'dan hizmet verilmeye başlanmıştır. Bu kapsamda İzmir ve Ankara ofisleri kapatılmış olup, buralarda çalışan personelin iş akitleri İş Kanu'na uygun şekilde sonlandırılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

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

Fitch Ratings: Şubat 2016

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

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

II. Bilanço sonrası hususlar

Fitch Ratings 12 Şubat 2016 tarihinde Banka'nın Yabancı ve Yerel Para cinsinden Uzun Vadeli Notlarını BBB-, Kısa Vadeli Notlarını F3; Ulusal Notunu AA+(TUR); Finansal Kapasite Notunu b+; Destek Notunu 2 olarak teyit etmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup 18 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:3-1 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3632-0000017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**



Building a better
working world

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

Bağımsız denetçi raporu

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığınının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



26 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE 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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu 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



Atase Tuncer
Genel Müdür



Cihan Doğrayan
Finansal Planlama ve
Kontrol Denetim Sorumlu Müdür



Halil Erarp
Denetim Komitesi Başkanı



Amir Avıv
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Cihan Doğrayan / Finansal Planlama ve Kontrol Denetim Sorumlu Müdür
Telefon numarası : 0 216 538 27 30
Faks numarası : 0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM		Sayfa No
Genel Bilgiler		
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	3
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 yöntemle 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 hesapları 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.	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	17
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	26
XXV.	İlişkili taraflar	26
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bütüneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	41
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin bilgiler	46
VIII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	47
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları	54
X.	Konsolide kredi riski azaltım teknikleri	54
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları	54
XII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XV.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
III.	Konsolide nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	92

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
II.	Bilanço sonrası hususlar	93

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm Genel bilgiler

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 2015
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu 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 Amir Aviv Yonathan Serr Kalman Schiff Jacky Cohen ⁽¹⁾ Menashe Carmon Ehud Kaufman Atasel Tuncer ⁽²⁾	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	Atasel Tuncer ⁽²⁾	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Haydar Dalkıran	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Lori Hananel ⁽³⁾ Mehmet Yalçın Ender Kocabaş Anıl Gökalp ⁽⁴⁾ Selçuk Murat Özkefeli Ufuk Dinç	Operasyon ve Destek Kurumsal Pazarlama Kurumsal Krediler Bireysel Kredi ve Operasyon Hazine Yeni Nesil Bankacılık	Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans Yüksek Lisans

(1) Ana Ortaklık Banka'nın 12 Ocak 2015 tarih ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Eliz Zahav yerine Jacky Cohen yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Banka Genel Müdürü Kadir Çevik'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili görevinde bulunan Atasel Tuncer atanmıştır.

(3) Ana Ortaklık Banka'nın 14 Aralık 2015 tarih ve 66 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Operasyon ve Destek'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Atasel Tuncer'in yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetim Başkanı Lori Eli Hananel atanmıştır.

(4) Bireysel Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Anıl Gökalp 29 Ocak 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2015 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 141 kişidir (31 Aralık 2014 - 128 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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 yöntemde 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. Banka'nın diğer bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanması ve 30 Aralık 2015 tarihinde Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olması nedeniyle JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi tamamlanmıştır. Bu nedenle söz konusu bağlı ortaklık ile ilgili olarak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda sadece 30 Aralık 2015 tarihine kadar olan gelir ve giderler durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler olarak sınıflanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm
Konsolide finansal 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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot (5. Bölüm- I)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31.12.2015			31.12.2014		
KONSOLİDE AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5,469	152,562	158,031	2,203	154,401	156,604
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	6,488	4,707	11,195	7,043	5,635	12,678
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		6,488	4,707	11,195	7,043	5,635	12,678
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,337	-	5,337	1,417	-	1,417
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,151	4,707	5,858	5,626	5,635	11,261
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		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	346	11,595	11,941	100,107	29,308	129,415
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		114,391	-	114,391	-	1,272	1,272
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		114,391	-	114,391	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	1,272	1,272
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	61,485	-	61,485	119,106	28	119,134
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	28	28
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		61,485	-	61,485	112,106	-	112,106
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	7,000	-	7,000
VI. KREDİLER	(5)	440,484	806,474	1,246,958	518,602	815,346	1,333,948
6.1 Krediler ve Alacaklar		404,355	806,474	1,210,829	473,934	810,748	1,284,682
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		178	-	178	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		404,177	806,474	1,210,651	473,934	810,748	1,284,682
6.2 Takipteki Krediler		61,510	-	61,510	70,369	31,286	101,655
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(25,381)	-	(25,381)	(25,701)	(26,688)	(52,389)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7,026	-	7,026	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		7,026	-	7,026	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	30,734	30,734	-	35,220	35,220
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	33,351	33,351	-	38,169	38,169
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	(2,617)	(2,617)	-	(2,949)	(2,949)
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	2,384	-	2,384	2,789	5,059	7,848
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	9,054	-	9,054	11,239	2,715	13,954
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		9,054	-	9,054	11,239	2,715	13,954
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	57,292	-	57,292	56,155	-	56,155
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	15,348	-	15,348	8,886	2,560	11,446
17.1 Cari Vergi Varlığı		35	-	35	-	153	153
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		15,313	-	15,313	8,886	2,407	11,293
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	3,267	3,267
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	3,267	3,267
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	5,755	57,214	62,969	7,709	30,772	38,481
AKTİF TOPLAMI		729,580	1,063,286	1,792,866	837,897	1,085,583	1,923,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		KONSOLİDE PASİF KALEMLER					
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	77,757	77,757
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	438	438
1.2 Diğer		-	-	-	-	77,319	77,319
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	341	31,279	31,620	552	30,759	31,311
III. ALINAN KREDİLER	(3)	10,044	671,209	681,253	30,599	518,133	548,732
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14,508	-	14,508	25,188	-	25,188
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14,508	-	14,508	25,188	-	25,188
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	210,233	437,133	647,366	388,760	353,744	742,504
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		210,233	437,133	647,366	388,760	353,744	742,504
VI. FONLAR		1,976	5,971	7,947	4,302	2,326	6,628
6.1 Müstakriz Fonları		1,976	5,971	7,947	4,302	2,326	6,628
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		10,445	34,720	45,165	19,677	29,437	49,114
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	2,654	795	3,449	1,380	662	2,042
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(8)	26,251	-	26,251	24,729	1,662	26,391
12.1 Genel Karşılıklar		15,751	-	15,751	14,623	1,498	16,121
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,020	-	2,020	1,075	164	1,239
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		8,480	-	8,480	9,031	-	9,031
XIII. VERGİ BORCU	(9)	3,117	-	3,117	1,790	-	1,790
13.1 Cari Vergi Borcu		3,117	-	3,117	1,790	-	1,790
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(12)	332,190	-	332,190	485,201	(73,178)	412,023
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		41,616	-	41,616	42,851	(102,933)	(60,082)
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		2,873	-	2,873	4,108	-	4,108
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 İşliirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	(102,933)	(102,933)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		113,995	-	113,995	114,533	62,288	176,821
16.3.1 Yasal Yedekler		16,168	-	16,168	16,168	-	16,168
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		98,376	-	98,376	98,376	-	98,376
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(549)	-	(549)	(11)	62,288	62,277
16.4 Kâr veya Zarar		(160,713)	-	(160,713)	(9,475)	(32,533)	(42,008)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(42,008)	-	(42,008)	-	(9,059)	(9,059)
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		(118,705)	-	(118,705)	(9,475)	(23,474)	(32,949)
16.4.3 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		611,759	1,181,107	1,792,866	982,178	941,302	1,923,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Etiler Sokak No:27

Daire:54-57-59 Kat:3-1 Sarıyer/İSTANBUL

Ticaret Sicil No:479920

Mersis No:0-4350-30324

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla
konsolide nazım hesaplar tabloları
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide nazım hesaplar tablosu**

	Dipnot (5. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.							
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		543,608	1,027,221	1,570,827	741,481	1,156,316	1,897,777
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	261,186	458,414	719,600	344,886	444,008	788,702
1.1 Teminat Mektupları		261,186	369,191	630,377	344,396	325,931	670,327
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		18,383	82,018	100,401	38,763	67,888	106,651
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11	4,506	4,517	4,206	3,631	7,837
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		242,792	282,667	525,459	301,427	254,412	555,839
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	5,682	5,682
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	5,682	5,682
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	67,801	67,801	-	82,148	82,148
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	5,979	5,979	-	16,342	16,342
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	61,822	61,822	-	65,806	65,806
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 Alınım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	21,422	21,422	300	30,245	30,545
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	183	28,912	29,095	5,503	5,867	11,370
2.1 Cayılamaz Taahhütler		183	28,912	29,095	2,703	5,867	8,570
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	2,529	2,854	5,383
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	27,649	27,650	1	-	1
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri		182	-	182	173	-	173
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	1,892	1,892
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,263	1,263	-	1,121	1,121
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	2,800	2,800	2,800
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	2,800	-	2,800
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	282,237	539,895	822,132	391,282	706,443	1,097,705
3.1 Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekleşen Uygun Değer Riskinden Konuma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Konuma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Konuma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		282,237	539,895	822,132	391,262	706,443	1,097,705
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,186	3,385	6,571	6,426	11,201	17,627
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,059	235	3,294	849	10,710	11,559
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		127	3,150	3,277	5,577	491	6,068
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		279,051	536,510	815,561	384,836	695,242	1,080,078
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		109,762	248,964	358,726	320,825	208,135	528,960
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		169,289	214,856	384,145	64,011	487,107	551,118
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	36,345	36,345	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	36,345	36,345	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,251,518	4,897,962	6,148,480	1,180,490	4,341,791	5,502,281
IV. EMANET KIYMETLERİ		68,978	582,534	651,510	83,281	535,004	618,285
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6,452	-	6,452	5,845	-	5,845
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsilatın Çekler		1,366	665	2,031	108	2,220	2,328
4.4 Tahsilatın Ticaret Senetleri		61,158	581,869	643,027	77,328	532,784	610,112
4.5 Tahsilatın Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,182,542	4,315,428	5,497,970	1,077,209	3,806,787	4,883,996
5.1 Menkul Kıymetler		9	9	9	481	-	481
5.2 Teminat Senetleri		160,106	1,083,509	1,243,615	145,469	1,124,664	1,270,133
5.3 Emlak		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		326,057	1,465,879	1,791,936	440,332	1,400,193	1,840,525
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		696,970	1,766,040	2,462,410	490,927	1,281,930	1,772,857
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,795,124	5,925,183	7,720,307	1,901,851	5,498,107	7,400,058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Daire:54-57-59 Kat:3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-60000000000

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla
öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir/ gider kalemlerine ilişkin konsolide tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,544)	1,835
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(62,288)	(7,624)
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)	102,933	(22,598)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(430)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	201	(367)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	38,872	(28,754)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	(118,705)	(32,949)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,749	2,719
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	(120,454)	(35,668)
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(79,833)	(61,703)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tabloları (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye		Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Yasal Yedek Akçeler	Sütü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar / Zaman	Geçmiş Dönem Net Kar / Zaman	Menkul Değer Farkı	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış AJ Durdurulan F.İlişkin Dur. V.Bir. Değ.F.	Aznalık Payların Harç Toplamı	Toplam Aznalık Payların Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Düzeltilmiş Sermaye																
I. 01.01.2014 - 31.12.2014																			
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2013)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	78,645	69,901	21,469	(7,337)	2,640	-	-	(80,335)	-	473,726	-	473,726
III. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yent Bakiye (I+II)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	78,645	69,901	21,469	(7,337)	2,640	-	-	(80,335)	-	473,726	-	473,726
IV. Dönem içindeki Değişimler																			
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış																			
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları												1,488							1,488
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)									22,598						(22,598)				(22,598)
6.1. Nakli Akis Riskinden Korunma Amacı																			
6.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı									22,598						(22,598)				(22,598)
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklardan Değerleme Farkları																			
VIII. Değerleme Farkları																			
IX. İşletmeler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.																			
X. Kur Farkları									(30,222)										(30,222)
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. İşletme Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV. Sermaye Artırımı																			
14.1. Nakden																			
14.2. İç Kaynaklardan																			
XV. Hisse Senedi İhrac Primi																			
XVI. Hisse Senedi İptal Karları																			
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları																			
XVIII. Diğer																			
XIX. Dönem Net Kar veya Zaman						1,460		21,731		(32,949)	(1,722)						(32,949)		(32,949)
XX. Kar Dağıtımı																			
20.1. Dağıtılan Temettü																			
20.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
20.3. Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XXIII+XIX+XX)		337,292	18,622	20,121	-	16,168	-	98,376	62,277	(32,949)	(9,059)	4,108	-	-	(102,935)	-	412,023	-	412,023

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tabloları (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

	Dipnot (S. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Akçe	Olağan Üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değerler Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A/ Durdurulan F. İşinin Dur. V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payların Özkaynak	Toplam Özkaynak	
																		Dipnot (S. Bölüm - II)
I.	01.01.2015 - 31.12.2015																	
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2014)	337,292	18,622	20,121	16,168	-	96,376	62,277	(32,949)	(9,059)	4,106	-	(102,933)	-	-	412,023	-	412,023
II.	Dönem içindeki Değişimler																	
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış																	
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																	
V.	Risiklerden Korunma Fonları (Etkin kısım)							(102,933)			(1,235)							(1,235)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtiçindeki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı							(102,933)										
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							40,645										40,645
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Özkaynagina Etkialı Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları							(538)										(538)
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı								(118,705)									(118,705)
XVIII.	Kar Dağılımı								32,949	(32,949)								
18.1	Dağıtılan Temettü																	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								32,949	(32,949)								
18.3	Diğer																	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+...+XVI+XVII+XVIII)	337,292	18,622	20,121	16,168	-	96,376	(549)	(118,705)	(42,008)	2,873	-	-	-	-	332,190	-	332,190

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

(11)

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla****konsolide nakit akış tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VI. Konsolide nakit akış tablosu**

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2015	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(66,194)	54,427
1.1.1 Alınan Faizler	136,076	175,267
1.1.2 Ödenen Faizler	(83,305)	(96,217)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	9,341	9,807
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	2,253	8,676
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	5,206	22,460
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,649)	(29,855)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(2,486)	-
1.1.9 Diğer	(1) (131,630)	(35,711)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	168,782	(243,400)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3,279)	(209)
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	(36,452)	40,428
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	211,721	276,616
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) / Azalış	(1) (44,784)	(26,795)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	(438)	(5,211)
1.2.7 Diğer Mevduatlarında Net Artış / (Azalış)	(77,319)	(45,510)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	131,693	(333,006)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)	(1) (12,360)	(149,713)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	102,588	(188,973)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	39,306	147,646
2.1 İktisap Edilen İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıklar)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,755)	(12,865)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(129)	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(57,393)	(77,751)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	98,583	238,262
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(185,429)	134,884
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	292,550	258,349
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(477,979)	(123,465)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	3,954	884
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)	(39,581)	94,441
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2) 166,028	71,587
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2) 126,447	166,028

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla****kar dağıtım tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Kar dağıtım tablosu^{(1),(2)}**

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	(99,444)	(85,481)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5,214	18,998
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(309)	359
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	5,523	18,639
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(94,230)	(66,483)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	(94,230)	(66,483)
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	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(2) Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII). BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 5,523 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir. (31 Aralık 2014: 18,639 TL).

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 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 uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2015'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlanması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynakları 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 çekmektedir.

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 kârlılığını artırmaktır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca 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 kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup'un 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 TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Grup'un kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanması ve 30 Aralık 2015 tarihinde Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olması nedeniyle JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi tamamlanmıştır. Bu nedenle bağlı ortaklık ile ilgili olarak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda sadece 30 Aralık 2015 tarihine kadar olan gelir ve giderler durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler olarak sınıflanmıştır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır. 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 ilişkin açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

Şirket Unvanı
JSC BankPozitiv

Ana Merkez
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.

Önceki dönem konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Raporlama dönemi itibarıyla bağlı ortaklık ile ilgili olarak 30 Aralık 2015 tarihine kadar olan gelir ve giderler durdurulan faaliyetlerden elde edilen gelir ve giderler olarak sınıflanmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin 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 raporlama dönemine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Grup'un, 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 ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin 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.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında "gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen 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 gerçeğe uygun 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarla ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (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 gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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 tutulmaları 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 gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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 Resmî 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, Grup belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari 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 ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Grup'un 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 kalemden, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Grup'un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un 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 düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

Konsolide finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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.

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Eğer kalıcı değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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.

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Banka'nın 56 milyon TL değerinde Yatırım Amaçlı Gayrimenkulü bulunmaktadır.

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 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 önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Söz konusu gayrimenkulün mülkiyeti Banka'da olup, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Değerleme sebebiyle oluşan değerleme artışları ekli finansal tablolarda Diğer Faaliyet Gelirleri satırında muhasebeleştirilmiştir.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un 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.

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

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin 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.

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.83	%3.81
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.50	%5.00

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

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (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. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 62,207 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Grup, 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 15,313 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi Ana Ortaklık Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu gerçekleşecek mali kardan indirilecek 5,902 TL geçici farklar ve 9,411 TL birikmiş mali zararlardan oluşmaktadır.

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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde işlem maliyetleri hariç finansal yükümlülükler "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIV. Hisse başına kazanç

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

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç notu verilmemiştir.

XXV. İlişkili taraflar

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

XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin 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. Bölümlenmeye 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.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17.10 (31 Aralık 2014: %18.14) ve %17.10 (31 Aralık 2014: %20.71) 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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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 ayrıştırarak 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 ayrıştırarak 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları	Ana Ortaklık Banka					Konsolide								
	%0	%20	%50	%75	%100	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200		
Kredi Riskine Esas Tutar	289,365	123,856	239,728	14,881	1,470,277	50,543	76,972	289,365	123,856	239,728	14,881	1,470,277	50,543	76,972
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından														
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234,854							234,854						
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														
Ulularlar arası Teşkilatlardan														
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar														
Bankalar ve Aracı Kurumlardan														
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	200	191,37C	77,675					200	191,37C	77,675				
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	44,034				1,297,818			44,034				1,297,818		
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	50			14,710				50			14,710			
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar														
Tahsil Geçikmiş Alacaklar			132,221	274	12,326					132,221	274	12,326		
Kuruca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar			10,015		26,114					10,015		26,114		
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler														
Menkul Kıymetleşime Pozisyonları														
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						39,700	27,872							
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar														
Diğer Alacaklar		10			75,753				10			75,753		
Ağırlıklanmış Kredi Riskine Esas Tutar		38,276	109,955	11,238	1,412,011	59,550	55,744		38,276	109,955	11,238	1,412,011	59,550	55,744

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka		Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	134,942	149,427	134,942	149,427	134,942	152,413
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	8,224	6,699	8,224	6,699	8,224	15,590
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,718	9,603	11,718	9,603	11,718	12,678
Özkaynak	331,129	429,619	331,129	429,619	331,129	409,678
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	17,10	20,71	17,10	20,71	17,10	18,14
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	16,34	20,10	16,34	20,10	16,34	17,51
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	16,87	20,57	16,87	20,57	16,87	18,13

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Carli Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	337,292
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	20,121
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	-	92,510
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,873	4,108
Kâr	-	(42,008)
Net dönem kârı	-	(32,949)
Geçmiş yıllar kârı	-	(9,059)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1,317	1,317
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	361,603	413,340
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	28,098	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	229	338
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,326	2,615
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	3,418	913
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	35,071	3,866
Çekirdek sermaye toplamı	326,532	409,474

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave ana sermaye		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4,990	10,460
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	5,127	3,653
Ana sermaye toplamı	316,415	395,361
Katkı sermaye		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	15,751	16,121
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	15,751	16,121
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	15,751	16,121
Sermaye	332,166	411,482
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,037	1,804
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Özkaynak	331,129	409,678
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	8,385	8,384
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	8,385	8,384

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır.

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.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin 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 edilmektedir.

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 Ayrılabacak 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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi Etiler Büğüdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:4 Beşiktaş/İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 179920
Mersis No:0-4350-3032-600001*

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup, "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.

Grup, "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.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234,854	252,284
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	243,749	157,442
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,367,348	1,502,951
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,760	12,527
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	144,821	190,837
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,129	37,724
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	67,572	86,411
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	75,763	218,098
GENEL TOPLAM	2,184,996	2,458,274

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un 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, Grup'un ana sermayedar grubu ya da Yönetim Kurulu seviyesinde belirlenen limitlere tabidir.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %93 ve %93'dür (31 Aralık 2014 – %87 ve %88).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %100 ve %100'dür (31 Aralık 2014 – %100 ve %100).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı sırasıyla %93 ve %93'dür (31 Aralık 2014 – %92 ve %94).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15,751 TL'dir (31 Aralık 2014 – 16,121 TL).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	234,854	-	-	-	-	152,475	1,257,042	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	-	1,979,358
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	66,000	87,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153,093
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	9,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,678
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	15,596	23,213	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,809
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,058
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	234,854	-	-	-	-	243,749	1,367,348	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	-	2,184,996

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Yurtiçi	247,544	-	-	-	-	187,077	1,188,988	14,226	180,824	44,668	106,579	-	-	-	-	-	2,040,392
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	21,361	-	107	-	-	-	-	-	-	-	21,468
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	9,499	51,962	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,461
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	34,857	-	-	-	-	11,469	75,226	3,715	50,090	4,598	27,408	-	-	-	-	-	223,379
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,058
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	282,401	-	-	-	-	208,045	1,337,537	17,941	231,021	49,266	133,987	-	-	-	-	-	2,350,756

1)	2)	3)	4)	5)	6)	7)	8)
Merkezi yönetimlerden veya itiraz bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdare binimlerinden ve ticari olmayan girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9)	10)	11)	12)	13)	14)	15)	16)
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyeye teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar	Kurucuca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatsız 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

- (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) Tutarları bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(4) Kredi riski azaltıcı öncesi ve krediye öbunüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem	Risk Sınıfları ⁽¹⁾																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	925	-	2,129	-	-	-	-	-	-	-	3,032	22	3,054
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	925	-	2,129	-	-	-	-	-	-	-	3,032	22	3,054
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	519,763	-	16,351	36	-	-	-	-	-	-	68,877	467,273	536,150
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	36
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	164,093	-	15,965	36	-	-	-	-	-	-	30,892	149,166	180,058
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	355,670	-	386	-	-	-	-	-	-	-	37,949	318,107	356,056
İnşaat	-	-	-	-	-	-	245,401	7	146	9,142	-	-	-	-	-	-	135,155	119,541	254,896
Hizmetler	234,854	-	-	-	-	243,749	588,121	44	113,011	25,525	-	-	-	-	-	-	474,977	730,327	1,205,304
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	40,997	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,176	11,821	40,997
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	62,248	-	81,429	25,525	-	-	-	-	-	-	34,864	134,338	169,202
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	59,864	44	20,342	-	-	-	-	-	-	-	49,638	30,612	80,250
Mali Kuruluşlar	234,854	-	-	-	-	243,749	29,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260,462	247,487	507,949
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	348,676	-	11,240	-	-	-	-	-	-	-	64,325	295,591	359,916
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	46,990	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,512	10,478	46,990
Diğer	-	-	-	-	-	-	13,138	14,709	13,184	1,426	67,572	-	-	-	-	75,763	178,184	7,608	185,792
Toplam⁽¹⁾	234,854	-	-	-	-	243,749	1,367,348	14,760	144,821	36,129	67,572	-	-	-	-	75,763	860,226	1,324,771	2,184,996

- 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) İdare birimlerinden 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 ipotegiyéyle teminlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsilât gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirmeye 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.
Kredi riski azaltıcı öncesi ve krediye döndürüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili (devamı)**

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^U																		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	1,026	1,076
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	1,026	1,076
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	434,634	1,623	19,923	548	-	-	-	-	-	-	62,096	394,632	456,728
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,821	2,821
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	267,141	1,623	19,537	548	-	-	-	-	-	-	54,411	234,438	288,849
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	164,672	-	386	-	-	-	-	-	-	-	7,685	157,373	165,058
İnşaat	-	-	-	-	-	-	186,457	7	30,890	9,390	-	-	-	-	-	-	57,427	169,317	226,744
Hizmetler	282,401	-	-	-	-	208,045	661,838	182	147,725	32,927	-	-	-	20,074	-	-	126,068	689,168	1,353,192
Toplam ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	71,649	-	51,603	31,027	-	-	-	-	-	-	8,492	145,787	154,279
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14,730	35	53,863	-	-	-	-	-	-	-	37,448	31,180	68,628
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	19,085	147	16,336	-	-	-	-	-	-	-	20,074	443,685	102,403
Mali Kuruluşlar	282,401	-	-	-	-	-	361,185	-	7,697	-	-	-	-	-	-	-	38,331	330,551	368,882
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	53,532	16,129	32,483	6,401	133,987	-	-	-	-	-	70,486	213,673	99,345
Toplam^U	282,401	-	-	-	-	208,045	1,337,537	17,941	231,021	49,266	133,987	-	-	-	-	90,560	987,270	1,363,488	2,350,758

- 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) İdare birimlerinden 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 kurumlarından 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 teminlandırılmış alacaklar
- 10) Tahsilat gecikmiş alacaklar
- 11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12) İpotek teminatlari menkul kıymetler
- 13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14) Bankalar ve aracı kurumlarından 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) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediyi dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre ⁽¹⁾				
	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	173,351	-	13,466	1,577	46,460
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	202,250	2,788	-	-	38,711
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	30,000	87,780	88,252	165,370	995,946
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2,584	805	2,227	9,052	92
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	418	5,527	270	13,035	125,571
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	36,129
	-	-	-	-	67,572
Toplam	408,603	96,900	104,215	189,034	1,310,481

(1) Dağıtılamayan kalemler dahil edilmemiştir.

(2) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. Maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurtiçinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracatçının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi ve Kademesi	Derece Notu	Risk sınıfları				
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1.	AAA	0%	20%	20%	20%	20%
	AA+					
	AA					
	AA-					
2.	A+	20%	50%	20%	50%	50%
	A					
	A-					
3.	BBB+	50%	100%	20%	50%	100%
	BBB					
	BBB-					
4.	BB+	100%	100%	50%	100%	100%
	BB					
	BB-					
5.	B+	100%	100%	50%	100%	150%
	B					
	B-					
6.	CCC+	150%	150%	150%	150%	150%
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına 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	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı									
Öncesi Tutar	234.853	191.380	52.179	28.354	1.610.656	39.700	27.872	-	1.037
Kredi Riski Azaltımı									
Sonrası Tutar	279.138	191.380	219.911	14.984	1.412.011	39.700	27.872	-	1.037

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	547	-	-	547
Madencilik ve Taşocakçılığı	546	-	-	546
İmalat Sanayi	1	-	-	1
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	12,189	10,838	542	3,047
Hizmetler	34,409	-	-	8,884
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	34,339	-	-	8,814
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	70	-	-	70
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	14,365	30,590	1,347	12,903
Toplam	61,510	41,428	1,889	25,381

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar (**)	25,701	14,352	(3,973)	(10,699)	25,381
Genel Karşılıklar	14,623	1,128	-	-	15,751

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları içermektedir.

III. Piyasa riskine ilişkin 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.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,151	3,397
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	6,829	11,615
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	244	578
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8,224	15,590
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	102,800	194,875

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	2,738	4,402	1,151	3,152	4,231	2,255
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	8,746	12,214	869	13,116	18,855	11,157
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	398	579	244	444	578	320
Toplam Riske Maruz Değer	11,882	17,195	2,264	16,712	23,664	13,732

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.

	Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	36,345	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	362,020	540,520
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	4,494	7,048
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	50,721	22,815
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	8,158	18,323

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 3,046 TL olarak hesaplanmıştır. (31 Aralık 2014: 7.225 TL)

Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin 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 bulunmamasıyla 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 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, 2014 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka "sermayenin yeterliliğini" kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

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.

Cari Dönem	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam/Pozitif		Toplam
				BG yıl sayısı	Oran(%)	
Brüt Gelir	72,566	69,236	92,554	78,119	15	11,718
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						146,473

Öncel Dönem	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013	Toplam/Pozitif		Toplam
				BG yıl sayısı	Oran(%)	
Brüt Gelir	54,249	72,566	69,236	65,350	15	9,803
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						122,582

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide kur riskine ilişkin 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 2015 tarihi itibarıyla, 31,416 TL'si (31 Aralık 2014 – 269,923 TL TL kapalı pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 34,235 TL'si (31 Aralık 2014 – 268,753 TL açık pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 2,819 TL net kapalı (31 Aralık 2014 – 1,170 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.12.2015	25.12.2015	28.12.2015	29.12.2015	30.12.2015	31.12.2015
ABD Doları	2.9262	2.9187	2.9123	2.9157	2.9084	2.9076
Avro	3.1969	3.1968	3.1904	3.2006	3.1921	3.1776

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
ABD Doları	2.7193
Avro	3.0191

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Grubun kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankaları	-	152,562	-	152,562
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	1,316	9,772	507	11,595
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽²⁾	319,179	541,626	5,979	866,784
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştirak Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	20,223	67,245	3	87,471
Toplam Varlıklar	340,718	771,205	6,489	1,118,412
Yükümlülükler⁽⁵⁾				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	265,819	405,390	-	671,209
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	437,133	-	437,133
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	22,885	17,785	21	40,691
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	706	89	-	795
Toplam Yükümlülükler	289,410	860,397	21	1,149,828
Net Bilanço Pozisyonu	51,308	(89,192)	6,468	(31,416)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(47,998)	89,022	(6,789)	34,235
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,556	272,837	151	285,544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	60,554	183,815	6,940	251,309
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	112,912	356,867	17,547	487,326
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	239,446	917,995	7,912	1,165,353
Toplam Yükümlülükler	275,734	619,582	114	895,430
Net Bilanço Pozisyonu	(36,288)	298,413	7,798	269,923
Net Nazım Hesap Pozisyonu	36,681	(297,638)	(7,796)	(268,753)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	85,256	133,204	385	218,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,575	430,842	8,181	487,598
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	140,228	285,459	13,765	439,452

(1) 4,707 TL (31 Aralık 2014 – 5,635 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 60,310 TL (31 Aralık 2014 – 158,806 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 477 TL (31 Aralık 2014 – 532 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 5,971 TL (31 Aralık 2014 – 2,326 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 31,279 TL (31 Aralık 2014 – 30,759 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un 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 volatilitesini 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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkielif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	133,789	-	-	-	-	24,242	158,031
Bankalar	9,304	-	-	-	-	2,637	11,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	515	1,611	7,014	2,055	-	-	11,195
Para Piyasalarından Alacaklar	114,391	-	-	-	-	-	114,391
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	29,491	17,311	14,683	-	-	-	61,485
Verilen Krediler	168,210	126,807	259,779	487,123	168,910	36,129	1,246,958
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	7,026	-	-	-	7,026
Diğer Varlıklar	9,631	2,938	5,653	12,550	-	151,067	181,839
Toplam Varlıklar	465,331	148,667	294,155	501,728	168,910	214,075	1,792,866
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	14,508	-	-	-	-	-	14,508
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	5,240	9,782	19,083	-	897	18,110	53,112
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,138	99,411	116,112	430,705	-	-	647,366
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	63,192	303,742	105,380	112,041	96,898	-	681,253
Diğer Yükümlülükler	906	14,358	16,356	-	-	365,007	396,627
Toplam Yükümlülükler	84,984	427,293	256,931	542,746	97,795	383,117	1,792,866
Bilançodaki Uzun Pozisyon	380,347	-	37,224	-	71,115	-	488,686
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(278,626)	-	(41,018)	-	(169,042)	(488,686)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	49,840	59,922	14,134	22,211	-	146,107
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(63,240)	(75,402)	-	(36,345)	-	(174,987)
Toplam Pozisyon	380,347	(292,026)	21,744	(26,884)	56,981	(169,042)	(28,880)

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,384 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,054 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 57,292 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 15,313 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 62,966 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 332,190 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,251 TL tutarındaki karşılıklar, 3,449 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 3,117 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 5,971 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)
Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,186	-	-	-	-	154,418	156,604
Bankalar	114,701	1	327	-	-	14,386	129,415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,134	1,639	4,590	2,315	-	-	12,678
Para Piyasalarından Alacaklar	1,272	-	-	-	-	-	1,272
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	27,721	91,385	-	-	28	119,134
Verilen Krediler	168,885	78,627	360,879	593,392	82,899	49,266	1,333,948
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,322	1,118	16,293	11,487	-	135,209	170,429
Toplam Varlıklar	297,500	109,106	473,474	607,194	82,899	353,307	1,923,480
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	438	438
Diğer Mevduat	3,561	2,869	5,875	5,654	-	59,360	77,319
Para Piyasalarına Borçlar	25,188	-	-	-	-	-	25,188
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	20,485	3,456	8,471	-	682	22,648	55,742
İhraç Edilen Menkul Değerler	53,104	83,521	182,907	422,972	-	-	742,504
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	194,666	87,394	121,998	122,611	22,063	-	548,732
Diğer Yükümlülükler	11,119	12,127	7,522	543	-	442,246	473,557
Toplam Yükümlülükler	308,123	189,367	328,773	551,780	22,745	524,892	1,923,480
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	146,701	55,414	60,154	-	262,269
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,623)	(80,261)	-	-	-	(171,385)	(262,269)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	50,000	74,830	24,993	76,450	-	-	226,273
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(57,441)	(85,799)	(26,320)	(81,451)	-	-	(251,011)
Toplam Pozisyon	(18,084)	(91,230)	145,374	50,413	60,154	(171,385)	(24,738)

- (1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 7,848 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13,954 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 3,267 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 56,155 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller, 11,446 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 38,481 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 412,023 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,391 TL tutarındaki karşılıklar, 2,042 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,790 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına, 6,628 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.28	3.45
Bankalar	-	0.35	15.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.71
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.83
Verilen Krediler	5.71	7.15	16.44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	16.52
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.12	2.84	12.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	3.22	2.71	9.14
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	11.53

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %	KZT %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	8.51	-
Bankalar	0.06	0.19	10.07	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.64	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	9.74	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	14.63	-
Verilen Krediler	5.28	6.96	16.54	10.84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.79	4.41	-	4.76
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.29	5.09	9.97	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.67	-
Muhtelif Borçlar	3.56	3.31	7.44	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.68	-

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. 31 Aralık 2015 ve 2014 itibarıyla ilgili hesaplamalar aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem

Para Birimi ⁽¹⁾	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(16,751)	%(5.06)
TL	(400)	18,484	%5.58
Avro	200	2,333	%0.70
Avro	(200)	(1,275)	%(0.38)
ABD Doları	200	5,259	%1.59
ABD Doları	(200)	(744)	%(0.22)

Önceki Dönem

Para Birimi ⁽¹⁾	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(19,155)	%(4.46)
TL	(400)	24,212	%5.64
Avro	200	(5,386)	%(1.25)
Avro	(200)	1,291	%0.30
ABD Doları	200	1,131	%0.26
ABD Doları	(200)	(1,482)	%(0.35)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

VI. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılmaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, bankanın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı bankanın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

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

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

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon giriş ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırım garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak bankanın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakâr bir yaklaşımla yönetilmektedir. BankPozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swabı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşıyamama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşıyamama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca bankanın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Banka'nın, 1 hafta kısa vade dilimi için içsel olarak belirlediği Acil Likidite Seviyesi rasyosu minimum %1'dir. Bu limitin takibi, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü sorumluluğundadır ve günlük olarak yapılmaktadır.

Banka gerekli alanlarda ayrıca Erken Uyarı Limitleri belirlemiştir. Risk Limitleri Dokümanı'nda belirlenen herhangi bir limitin aşılması durumunda ilgili bölüm, Yönetim Kurulu'nu en kısa sürede bilgilendirerek aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonun belirlenmesini sağlar. Erken Uyarı Limiti'nin aşılması durumunda ilgili bölüm Yönetim Komitesi'ni en kısa sürede bilgilendirerek aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonun belirlenmesini sağlar. Buna ilave olarak, piyasa ve likidite riski ile ilgili herhangi bir limitin veya Erken Uyarı Limiti'nin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi ilgili bölüm tarafından en kısa sürede bilgilendirilir ve aşımın giderilmesi için alınacak aksiyon belirlenir.

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. 2015 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	520	292	267	183
En Yüksek (%)	805	528	313	205
En Düşük (%)	181	168	212	166

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/terminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24/12/2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının 2017 yılına kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %76 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %24 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynaklarının ise %94'ünü banka borçlanmaları oluştururken, %6'lık kısım müşteri hesapları ve repo borçlanmalarından oluşmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**Likidite karşılama oranı**

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			137,610	93,262
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	231,343	163,941	211,692	151,775
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	231,343	163,941	211,692	151,775
Teminatlı borçlar			85	-
Diğer nakit çıkışları	617,680	358,296	336,268	194,507
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	211,764	119,929	211,764	119,929
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	405,916	238,367	124,504	74,578
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29,350	18,082	1,468	904
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			549,512	347,187
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	118,624	60,711	68,122	35,018
Diğer nakit girişleri	155,137	126,890	155,137	126,890
Toplam Nakit Girişleri	273,761	187,601	223,259	161,908
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			137,610	93,262
Toplam Net Nakit Çıkışları			326,253	187,472
Likidite Karşılama Oranı (%)			44.89	55.09

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin 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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	29,263	128,768	-	-	-	-	-	158,031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	2,637	9,304	-	-	-	679	-	11,941
Para Piyasalarından Alacaklar	-	515	932	7,014	2,055	-	-	11,195
Satılmaya Hazır MD	-	114,391	-	-	-	-	-	114,391
Verilen Krediler	-	4,348	944	17,762	12,386	26,045	-	61,485
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	42,726	75,720	252,218	593,701	246,464	36,129	1,246,958
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	7,026	-	-	7,026
	-	62,048	3,036	5,655	11,993	-	99,107	181,839
Toplam Varlıklar	31,900	362,100	80,632	282,649	627,161	273,188	135,236	1,792,866
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	63,189	279,541	85,583	150,081	102,859	-	681,253
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,508	-	-	-	-	-	14,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,138	99,411	116,112	430,705	-	-	647,366
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	16,268	7,081	9,783	19,083	-	897	-	53,112
Diğer Yükümlülükler	-	3,234	14,358	18,691	-	-	360,344	396,627
Toplam Yükümlülükler	16,268	89,150	403,093	239,469	580,786	103,756	360,344	1,792,866
Likidite Açığı	15,632	272,950	(322,461)	43,180	46,375	169,432	(225,108)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	26,499	298,545	62,047	470,032	616,209	98,492	279,543	1,851,367
Toplam Yükümlülükler	20,835	316,059	131,614	394,501	515,052	23,852	449,454	1,851,367
Likidite Açığı	5,664	(17,514)	(69,567)	75,531	101,157	74,640	(169,911)	-

(1) Cari dönemde, bilanço yapılandırma amaçlı olarak 2,384 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,054 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağımlı ortaklıklar, diğer aktiflerin 11,006 TL tutarındaki kısmı, 36,129 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 57,292 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 15,313 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifleri ve bilanço yapılandırma amaçlı olarak 2,020 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,751 TL tutarındaki genel karşılıklar, diğer karşılıkların 4,072 TL tutarındaki kısmı, diğer yabancı kaynakların 3,194 TL tutarındaki kısmı, 3,117 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 332,190 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 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
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	681,253	719,916	-	64,137	281,400	139,344	128,117	106,918
İhraç Edilen Menkul kıymetler	647,366	698,671	-	1,509	93,120	132,778	471,264	-
Para Piyasalarına Borçlar	14,508	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	53,112	53,287	16,268	7,256	9,783	19,083	-	897
Toplam	1,396,239	1,471,874	16,268	72,902	384,303	291,205	599,381	107,815
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	540,505	550,858	-	202,342	31,073	198,294	95,948	23,201
İhraç Edilen Menkul kıymetler	742,504	822,284	-	52,009	88,019	211,865	470,391	-
Para Piyasalarına Borçlar	25,188	25,202	-	25,202	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	55,750	55,922	20,835	22,477	3,456	8,471	-	683
Toplam	1,363,947	1,454,266	20,835	302,030	122,548	418,630	566,339	23,884

(1) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 TL (31 Aralık 2014 - 6,633 TL) tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

X. Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

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

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

Risk Sınıfı	Tutar ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234,854	14,317	-	-
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	243,749	200	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,367,348	48,443	-	27,160
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,760	117	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	144,821	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,129	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	67,572	-	-	-
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	75,763	-	-	-
Toplam	2,184,996	63,077	-	27,160

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

XI. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları

Risk yönetimi fonksiyonları, Grup'un genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Grup plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirilmesi 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 karşılaşacağı 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: Grup'un 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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: Grup'un 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.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço İçi Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	2,010,328	1,905,637
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	13,516	2,884
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,996,812	1,902,752
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4,483	10,185
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	4,483	10,185
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	58	299
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	58	299
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	806,227	957,159
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	1,680	81,845
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	804,547	875,314
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	339,247	409,571
14	Toplam risk tutarı	2,805,900	2,788,551
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	12.09	14.69

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un 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
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	114,391	1,272	114,391	1,272
Bankalar	11,941	129,415	11,941	129,415
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ²⁾	11,195	119,106	11,195	119,106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	61,485	12,678	61,485	12,678
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,026	-	7,953	-
Verilen Krediler	1,246,958	1,333,948	1,504,360	1,508,854
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	30,734	35,220	31,294	36,043
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	438	-	438
Diğer Mevduat	-	77,319	-	71,742
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,620	31,311	31,620	31,311
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasalarına Borçlar	695,761	573,920	731,749	600,435
İhraç Edilen Menkul Değerler	647,366	742,504	676,852	779,444
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	53,112	55,742	53,803	56,312

(1) Muhtelif borçlar hesabına 7,947 TL (31 Aralık 2014 - 6,628 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	61,485	-	-	61,485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,337	5,858	-	11,195
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	57,292	57,292
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	66,822	5,858	57,292	129,972
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	31,620	-	31,620
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31,620	-	31,620

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

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,106	-	-	119,106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,417	11,261	-	12,678
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	56,155	56,155
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	120,523	11,261	56,155	187,939
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	31,311	-	31,311
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	31,311	-	31,311

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Banka bilançosunda yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulü gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değer belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XV. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine	Kurumsal	Bireysel	Yurtdışı	Konsolidasyon	Toplam
	ve Aktif					
	Yönetimi	Bankacılık	Bankacılık	Ortaklık	Düzeltilmeleri	
Faiz Gelirleri	11,561	102,719	19,469	-	-	133,749
Faiz Giderleri	(81,692)	(1,652)	-	-	-	(83,344)
Bölümler arası cari geliri/gideri	67,974	(65,094)	(2,880)	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	(2,157)	35,973	16,589	-	-	50,405
Net Komisyon Gelirleri	(207)	7,827	(203)	-	-	7,417
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(9,556)	217	-	-	(24,475)	(33,814)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	917	-	-	-	-	917
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	981	2,922	3,990	-	-	7,893
Toplam Faaliyet Gelirleri	(10,022)	46,939	20,376	-	(24,475)	32,818
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer						
Düşüş Karşılığı	1,234	(4,182)	(12,537)	-	-	(15,485)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	(100,554)	(20,408)	(20,290)	(12,128)	-	(153,380)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(109,342)	22,349	(12,451)	(12,128)	(24,475)	(136,047)
Vergi Karşılığı	5,214	-	-	-	-	5,214
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(104,128)	22,349	(12,451)	(12,128)	(24,475)	(130,833)
Durdurulan faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	-	-	-	12,128	-	12,128
Net Dönem Karı/Zararı	(104,128)	22,349	(12,451)	12,128	(24,475)	(118,705)
Aktifler	355,898	1,309,643	127,325	-	-	1,792,866
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,356,508	100,766	3,402	-	-	1,460,676

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XV. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu/ Düzeltmeleri	Toplam
Faiz Gelirleri	27,223	95,539	25,799	18,004	-	166,565
Faiz Giderleri	(89,298)	(1,674)	-	(1,881)	-	(92,853)
Bölümler arası Geliri/Gideri	41,174	(37,419)	(3,755)	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	(20,901)	56,446	22,044	16,123	-	73,712
Net Komisyon Gelirleri	(319)	8,265	(147)	2,008	-	9,807
Net Kambiyo Karı/Zararı ⁽¹⁾	7,036	939	10	1,702	8,607	18,294
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,830	-	-	-	-	1,830
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	5,665	30,856	3,693	4,406	(1,027)	43,593
Toplam Faaliyet Gelirleri	(6,689)	96,506	25,600	24,239	7,580	147,236
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı ⁽⁴⁾	(115,200)	(17,821)	(10,403)	(18,232)	57,008	(104,648)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	(13,413)	(23,682)	(20,379)	(16,957)	-	(74,431)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(135,302)	55,003	(5,182)	(10,950)	64,588	(31,843)
Vergi Karşılığı	18,998	-	-	1,254	(21,358)	(1,106)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(116,304)	55,003	(5,182)	(9,696)	43,230	(32,949)
Aktifler	647,465	1,052,484	151,418	219,104	(146,991)	1,923,480
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,337,664	81,848	3,662	88,292	(9)	1,511,457

- (1) TÜrev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.
- (2) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.
- (3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.
- (4) Konsolidasyon şerefifesindeki 52,924 TL (24.5 milyon USD) değer düşüklüğü karşılığını da içermektedir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin 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	-	-	-	4,739
Merkez Bankaları	5,459	152,562	2,187	149,662
Diğer	10	-	16	-
Toplam	5,469	152,562	2,203	154,401

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	121	57	1	31,008
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	5,338	152,505	2,186	118,654
Toplam	5,459	152,562	2,187	149,662

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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2014 : tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2014 : tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında).

TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla TP olarak tutulan ve 2 Mayıs 2015 tarihli 2015-35 nolu basın duyurusuna istinaden, 5 Mayıs 2015 yılı itibarıyla YP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

a.1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014- Yoktur).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,147	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,147	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12	-	2	124
Swap İşlemleri	1,139	4,707	5,624	5,511
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,151	4,707	5,626	5,635

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,337	1,417
<i>Borsada İşlem Gören</i>	5,337	1,417
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	5,337	1,417

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	346	11,595	100,107	29,308
Yurtiçi	346	10,469	100,107	16,304
Yurtdışı	-	1,126	-	13,004
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	346	11,595	100,107	29,308

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	794	314	-	-
ABD, Kanada	332	1,228	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	-	125	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,126	1,667	-	-

(1) 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	19.971	-	38,738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	19.971	-	38,738	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,403	-	25,248	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,403	-	25,248	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61,485	119,106
<i>Borsada İşlem Gören</i>	61,485	119,106
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	28
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	28
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	61,485	119,134

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	-	23,727	-	19,050
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	23,727	-	19,050
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	178	-	335	-
Toplam	178	23,727	335	19,050

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		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	1,137,523	28,938	-	15,948	28,007	413
<i>İşletme Kredileri</i>	821,992	23,895	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	21,940	-	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	40,634	-	-	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	82,917	5,043	-	5,110	3,969	413
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	170,040	-	-	10,838	24,038	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,137,523	28,938	-	15,948	28,007	413

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	28,938	28,007
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	28,938	28,007

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	2,231	352
6 Ay – 12 Ay	408	3,918
1 – 2 Yıl	727	242
2 – 5 Yıl	25,572	23,495
Toplam	28,938	28,007

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	115,692	24,033	10,901	200
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	115,692	24,033	10,901	200
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1,021,831	4,905	5,048	28,220
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	1,021,831	4,905	5,048	28,220
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	1,137,523	28,938	15,948	28,420

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,181	87,903	90,084
Konut Kredisi	-	667	667
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,181	87,214	89,395
Diğer	-	22	22
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	7,190	7,190
Konut Kredisi	-	6,906	6,906
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	284	284
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	178	178
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	178	178
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,181	95,271	97,452

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,210,829	1,284,682
Toplam	1,210,829	1,284,682

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,101,016	1,073,918
Yurtdışı Krediler	109,813	210,764
Toplam	1,210,829	1,284,682

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	152	687
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12	4,388
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	25,217	47,314
Toplam	25,381	52,389

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	2
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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 veya varlık yönetim şirketine satılması yollarıyla tahsil edilmektedir.

ii) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer	7,026	-	-	-
Toplam	7,026	-	-	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		7,026	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>		7,026	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>		-	-	-
Hisse Senetleri		-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>		-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>		-	-	-
Değer Azalma Karşılığı		-	-	-
Toplam		7,026		-

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem başındaki değerler	-	-	-	-
Yıl içindeki alımlar	-	-	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Transfer	7,026	-	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	7,026	-	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştirakler (Net)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

- a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
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.	5,820	5,737	96	400	-	214	445	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	146,267	242,004
Dönem İçi Hareketler	(146,267)	(95,737)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(146,267)	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı ⁽²⁾	-	14,195
Değer Azalma Karşılıkları ⁽³⁾	-	(109,932)
Dönem Sonu Değeri	-	146,267
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı korunma muhasebesi kapsamında ortaya değerlendirme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

(2) Önceki dönemlerde Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 109,932 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

(3) 20.10.2015 tarihinde Banka ve Eurasian Bank JSC arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmıştır. 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olup JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi 26.266 USD (75.246 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mahallesi 23. Sokak No:27
Daire:54-57-59 Kat:23-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-305-0-030017

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	146,267
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-
Toplam	-	146,267

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 – 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	19,885	18,178	26,333	24,149
1-4 Yıl Arası	13,466	12,556	11,836	11,071
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	33,351	30,734	38,169	35,220

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2014 – Yoktur).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	3,923	844	23,083	29,487
Birikmiş Amortisman	-	(3,781)	(359)	(17,271)	(21,639)
Net Defter Değeri	-	142	485	5,812	7,848
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	142	485	5,812	7,848
İktisap Edilenler	-	-	-	716	716
Elden Çıkarılanlar, net	-	-	-	(67)	(67)
Amortisman Bedeli	-	(39)	-	(1,015)	(1,054)
JSC BankPozitif Kazakistan Satış Etkisi	-	-	(485)	(3,165)	(5,059)
Dönem Sonu Maliyet	-	3,773	-	12,089	15,862
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	(3,670)	-	(9,808)	(13,478)
Kapanış Net Defter Değeri	-	103	-	2,281	2,384

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	13,954	59,759
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,039	10,428
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	198	-
Tükenme Payları	(3,422)	(3,724)
Değer Düşüklüğü	-	(52,924)
JSC BankPozitif Kazakistan Satış Etkisi	(2,715)	-
Kur Farkları	-	415
Dönem Sonu	9,054	13,954

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer
Bina	37,440	57,292	37,440	56,155
Toplam	37,440	57,292	37,440	56,155

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 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 önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Gerçeğe uygun değer tespitinde bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından gelir indirgeme yaklaşımı yöntemi ile hesaplanan değer kullanılmıştır.

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 15,313 TL (31 Aralık 2014 9,656 TL, ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-9 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Yoktur. (31 Aralık 2014: Yoktur)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 62,969 TL (31 Aralık 2014 – 38,481 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler⁽¹⁾****a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	59,360	-	-	-	-	4,948	13,011	-	77,319
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	59,360	-	-	-	-	4,948	13,011	-	77,319
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	438	-	-	-	-	-	-	-	438
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	438	-	-	-	-	-	-	-	438
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59,798	-	-	-	-	4,948	13,011	-	77,757

(1) Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir ve açılış vadesine göre hazırlanmıştır. İlgili bağlı ortaklığın satışı 30 Aralık 2015 itibarıyla tamamlandı için 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançoya yansıtılmamıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları	-	13,535
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	-	-

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	-	-	11	11
Swap İşlemleri	341	31,279	541	30,748
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	341	31,279	552	30,759

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**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	10,044	-	30,599	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	671,209	-	518,133
Toplam	10,044	671,209	30,599	518,133

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,044	267,099	30,599	199,200
Orta ve Uzun Vadeli	-	404,110	-	318,933
Toplam	10,044	671,209	30,599	518,133

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen bonolar 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. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	210,233	437,133	388,760	353,744
Toplam	210,233	437,133	388,760	353,744

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un İstanbul'daki ve Almatı'deki Genel Müdürlük Binaları ve şubeleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grup'un 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,606 TL (31 Aralık 2014 – 3,841 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,621	12,221
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	484	872
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,611	1,590
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	1,501	830
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,418	1,487
Diğer	1,101	823
Toplam	15,751	16,121

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 355 TL (31 Aralık 2014 - 930 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 25 TL (31 Aralık 2014 - 193 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	135	117
Aktüeryal kayıp / (kazanç) (*)	538	(9)
Dönem içi ayrılan / (iptal edilen)	178	27
Toplam	851	135

(*) Ertelenmiş vergi öncesi 538 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2014: 9 TL aktüeryal kazanç) ekli konsolide finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında sınıflanmıştır.

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 1,169 TL (31 Aralık 2014 - 1,104 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel bazı riskler için 1,317 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014 - 1,317 TL).

d.2) Ana Ortaklık Banka üst yönetimine ve personele belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıkları diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	25	193
Personel pirim karşılığı	3,630	4,042
Muhtemel riskler karşılığı	1,317	1,317
Dava karşılıkları	1,152	916
Diğer karşılıklar	2,356	2,563
Toplam	8,480	9,031

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – 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	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	22	18
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	22
BSMV	2,125	1,051
Ödenecek Katma Değer Vergisi	90	46
Diğer	556	408
Toplam	2,822	1,545

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	128	105
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	140	118
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	9	7
İşsizlik Sigortası – İşveren	18	15
Diğer	-	-
Toplam	295	245

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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 2015 tarihi itibarıyla, finansal tablolara yansıtılan 15,313 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 11,293 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,620	6,324	31,311	6,262
Çalışan Hakları Karşılığı	6,858	1,372	7,613	1,523
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	-	-
Muhtemel Risk Karşılığı	-	-	-	-
Mali Zarar	47,054	9,411	20,685	4,137
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	-	-	-	-
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	-	-	15,402	770
Diğer	4,507	901	4,042	808
Ertelenmiş Vergi Varlığı	90,039	18,008	79,053	13,500
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(5,858)	(1,172)	(11,261)	(2,252)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2,937)	(587)	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	(18,715)	(936)	(18,715)	(936)
Diğer	-	-	(3,285)	(656)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(27,510)	(2,695)	(33,261)	(3,844)
Ertelenmiş Vergi Borcu, net	62,529	15,313	45,792	9,656

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	11,293	8,373
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	5,523	(1,465)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	134	4,310
JSC BankPozitif Kazakistan Satış Etkisi	(1,637)	-
Kur Farkları	-	75
Ertelenmiş Vergi Borcu, net	15,313	11,293

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15,313	11,293
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur.
11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: Yoktur.
12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

- a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

- b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: 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) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanları tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesine ve risk yönetimi'ne raporlanmaktadır. Grup'un 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 Grup'un gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,873	-	4,108	-
Değerleme Farkı	2,873	-	4,108	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2,873	-	4,108	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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:

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 27,650 TL (31 Aralık 2014 – 1 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 182 TL (31 Aralık 2014 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – 5,383 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:

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 630,377 TL (31 Aralık 2014 – 670,327 TL) tutarında teminat mektubu, 67,801 TL (31 Aralık 2014 – 82,148 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam 21,422 TL (31 Aralık 2014 – 30,545 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	96,769	63,064
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	2,483	15,306
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	94,286	47,758
Diğer Gayrinakdi Krediler	622,831	725,638
Toplam	719,600	788,702

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	22	-	7,086	2.06	714	0.17
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	22	-	7,086	2.06	714	0.17
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	23,292	8.92	270,412	58.99	61,179	17.75	235,683	55.24
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	21,758	8.33	127,797	27.88	45,506	13.20	140,497	32.92
Elektrik, Gaz, Su	1,534	0.59	142,615	31.11	15,673	4.55	95,186	22.32
İnşaat	66,892	25.61	48,442	10.57	64,237	18.64	39,204	9.19
Hizmetler	171,002	65.47	139,538	30.44	212,194	61.55	151,135	35.40
Toptan ve Perakende Ticaret	58,141	22.26	23,642	5.16	80,976	23.49	49,051	11.49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,479	2.10	6,355	1.39	5,628	1.63	5,641	1.32
Ulaştırma ve Haberleşme	13,000	4.98	87	0.02	8	-	5,394	1.26
Mali Kuruluşlar	13,783	5.28	72,731	15.87	19,104	5.54	67,656	15.85
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	24,202	9.27	28,509	6.22	39,263	11.39	19,775	4.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	56,397	21.58	8,214	1.79	67,215	19.50	3,618	0.85
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	261,186	100.00	458,414	100.00	344,696	100.00	426,736	100.00

c.2) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	260,591	368,806	595	385
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	67,801	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	21,422	-	-
Toplam	260,591	458,029	595	385

Önceki dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	335,950	307,364	8,446	18,567
Aval ve Kabul Kredileri	-	5,682	-	-
Akreditifler	-	82,148	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	300	30,245	-	-
Toplam	336,250	425,439	8,446	18,567

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazim hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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 ilgili Türev İşlemler (I):	749,442	1,097,705	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6,571	17,627	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	742,871	1,080,078	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile ilgili Türev İşlemler (II):	72,690	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	72,690	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	822,132	1,097,705	-	-
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. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	822,132	1,097,705	-	-

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.

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

Grup'un 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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	Faiz alt/üst	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım
					sınır anlas. Alım	sınır anlas. Satım		
Cari dönem								
31 Aralık 2015								
TL	3,059	127	109,762	169,289	-	-	-	-
ABD Doları	-	1,541	236,492	145,846	36,345	36,345	-	-
AVRO	127	1,609	12,429	62,122	-	-	-	-
Diğer YP	108	-	43	6,888	-	-	-	-
Toplam	3,294	3,277	358,726	384,145	36,345	36,345	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

	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
Önceki dönem								
31 Aralık 2014								
TL	849	5,577	320,825	64,011	-	-	-	-
ABD Doları	5,659	12	127,547	430,492	-	-	-	-
AVRO	4,866	479	80,389	48,434	-	-	-	-
Diğer YP	185	-	199	8,181	-	-	-	-
Toplam	11,559	6,068	528,960	551,118	-	-	-	-

Grup'un 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
31 Aralık 2015						
Forward Sözleşmeleri – Alım	3,187	107	-	-	-	3,294
Forward Sözleşmeleri – Satım	3,170	107	-	-	-	3,277
Swap Sözleşmeleri – Alım	227,175	57,868	66,103	7,580	-	358,726
Swap Sözleşmeleri – Satım	227,928	70,865	79,851	5,501	-	384,145
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	-	36,345	36,345
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Satım	-	-	-	-	36,345	36,345
Toplam	461,460	128,947	145,954	13,081	72,690	822,132

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2014						
Forward Sözleşmeleri – Alım	11,373	-	186	-	-	11,559
Forward Sözleşmeleri – Satım	5,881	-	187	-	-	6,068
Swap Sözleşmeleri – Alım	227,572	88,212	124,834	88,342	-	528,960
Swap Sözleşmeleri – Satım	235,658	98,738	129,604	87,118	-	551,118
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	-	-	-
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	-	-	-
Toplam	480,484	186,950	254,811	175,460	-	1,097,705

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 cari dönemde 1,152 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2014 – 916 TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	18,054	1,097	18,465	1,212
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,807	54,747	52,340	45,375
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	790	-	1,154	-
Toplam	63,651	55,844	71,959	46,587

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

(2) Dövizde endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,466	23	2,887	7
Yurtdışı Bankalardan	6	-	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,472	23	2,887	8

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	243	-	96	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	5,720	-	23,899	383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,005	-	-	-
Toplam	6,968	-	23,995	383

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,562	20,239	2,917	33,884
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	9	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	1,553	1	2,917	3
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	20,238	-	33,881
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	2,881	-	-
Toplam	1,562	23,120	2,917	33,884

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
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	34,211	21,283	29,042	17,176

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla temettü geliri bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	613,227	407,497
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,821	1,880
Türev Finansal İşlemlerden Kar	77,901	117,969
Kambiyo İşlemlerinden Kar	533,505	287,648
Zarar	(646,124)	(389,074)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(904)	(50)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(125,647)	(130,462)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(519,573)	(258,562)
Toplam	(32,897)	18,423

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Diğer faaliyet gelirleri arasında 1,295 TL (31 Aralık 2014 – 4,105 TL) tutarında aktiflerin satışından ve 4,147 TL (31 Aralık 2014 – 11,435 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık, muhtemel riskler ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir ve 859 TL (31 Aralık 2014 – 2,215 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2015 itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden (31 Aralık 2014 – 18,715 TL) kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14,352	28,071
III. Grup Kredi ve Alacaklar	7,193	7,183
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	12	2,335
V. Grup Kredi ve Alacaklar	7,147	18,553
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1,128	4,105
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	1,317
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş	-	52,924
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	52,924
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer ⁽¹⁾	5	-
Toplam	15,485	86,416

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	25,393	23,413
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	1,321	1,449
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,053	983
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,421	3,382
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,184	18,103
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,607	2,410
Bakım ve Onarım Giderleri	202	268
Reklam ve İlan Giderleri	704	2,301
Diğer Giderler ⁽¹⁾	11,671	13,124
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar ⁽³⁾	98,182	-
Diğer ⁽²⁾	8,826	10,144
Toplam	153,380	57,474

(1) Diğer giderler kalemi içerisinde 2,555 TL (31 Aralık 2014 – 5,178 TL) tutarında program destek gideri, 2,404 TL (31 Aralık 2014 – 2,827 TL) tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 629 TL (31 Aralık 2014 – 618 TL) tutarında aydınlatma giderleri, 568 TL (31 Aralık 2014 – 510 TL) tutarında seyahat giderleri, 699 TL (31 Aralık 2014 – 548 TL) tutarında genel taşıma aracı gideri ve 1,565 TL (31 Aralık 2014 – Yoktur) tüketici hakem heyeti karar giderleri yer almaktadır.

(2) Diğer kalemi giderleri içerisinde 4,371 TL (31 Aralık 2014 – 3,777 TL) tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 2,498 TL (31 Aralık 2014 – 2,460 TL) tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 581 TL (31 Aralık 2014 – 496 TL) güvenlik giderleri yer almaktadır.

(3) 20.10.2015 tarihinde Banka ve Eurasian Bank JSC arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmıştır. 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olup JSC BankPozitif Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi 26.266 USD (75.246 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmış ve oluşan satış zararı diğer faaliyet giderlerine sınıflanmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı 136,047 TL dir (31 Aralık 2014 – 20,892 TL zarar).

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı 15,161 TL dir (31 Aralık 2014 – 10,950 TL zarar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 309 TL (31 Aralık 2014 – 359 TL cari vergi geliri) ve ertelenmiş vergi geliri 5,523 TL'dir (31 Aralık 2014 – 2,719 TL ertelenmiş vergi gideri).

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan durdurulan faaliyetler ertelenmiş vergi gideri 3,033 TL'dir (31 Aralık 2014 – 1,254 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem zararı 118,705 TL'dir (31 Aralık 2014 – 32,948 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,612	1,674
Diğer Faiz Giderleri	-	1
	1,612	1,675
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonları	1,389	2,341
Diğer	1,132	697
Toplam	2,521	3,038

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kayıt Bürosu Sorgulama Ücreti	85	215
Diğer	511	476
Toplam	596	691

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

23 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2014 yılına ilişkin kar olmadığı için kar dağıtılmasına ilişkin bir karar alınmamıştır.

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 kaybın etkin olduğu tespit edilen kısmı özkaynak değişim tablosu aracılığıyla özkaynaklarda, etkin olmayan kısmı kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

20.10.2015 tarihinde Banka ve Eurasian Bank JSC arasında, Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının satışına yönelik satış sözleşmesi imzalanmıştır. 30.12.2015 tarihi itibarıyla, Kazakistan'daki düzenleyici kurumlardan resmi onaylar alınmış olup JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının EurasianBank JSC'ye devir ve tescil işlemi 26.266 USD (75.246 TL) karşılığı bedel ile tamamlanmıştır. Bu nedenle cari dönemde özkaynaklar altında takip edilen riskten korunma fonlarına ilişkin etkin kısım kar/zarar ile ilişkilendirilerek tasfiye edilmiştir.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin 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 131,630 TL (31 Aralık 2014 – 35,711 TL), 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 12,360 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 149,713 TL azalış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış / azalış" kalemi içerisindeki 44,784 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 26,795 TL azalış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kâr/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 2014	31 Aralık 2013
Nakit	35,764	27,208
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>4,739</i>	<i>8,636</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>31,009</i>	<i>18,559</i>
<i>Diğer</i>	<i>16</i>	<i>13</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	130,687	45,276
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>129,415</i>	<i>27,266</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>1,272</i>	<i>18,010</i>
Toplam	166,451	72,484
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(423)	(897)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	166,028	71,587

Dönem Sonu	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	188	35,764
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>-</i>	<i>4,739</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>178</i>	<i>31,009</i>
<i>Diğer</i>	<i>10</i>	<i>16</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	126,332	130,687
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>11,941</i>	<i>129,415</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>114,391</i>	<i>1,272</i>
Toplam	126,520	166,451
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(21)	(423)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(52)	-
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	126,447	166,028

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	-	-	-	19,050	-	1,315
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23,727	-	1,181
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	17	-	15	-	-

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	-	-	-	24,556	-	1,278
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	19,050	-	1,315
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	23	-	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	-	-	-	-	-	5,700
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	4,152
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	131

Grup'un müstakriz fonlar ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 205 TL (31 Aralık 2014 – 289 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri yoktur (31 Aralık 2014 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2014 – 17) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde faiz geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 2,920 TL (31 Aralık 2014 – 70,816 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 8,140 TL (31 Aralık 2014 – 4,136 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 2014: Yoktur).

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı ^(*)	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	141			
			<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 ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından alınan 14 Kasım 2014 tarihli karar ile, İzmir ve Ankara illerinde yer alan ofislerin yeterli iş portansiyeli yaratmamasından dolayı, bu illerde verilen hizmetler durdurulmuş olup mevcut müşterilere İstanbul'dan hizmet vermeye başlanmıştır. Bu kapsamda İzmir ve Ankara ofisleri kapatılmış olup, buralarda çalışan personelin iş akitleri İş Kanu'na uygun şekilde sonlandırılmıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

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

Fitch Ratings: Şubat 2016

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

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

Destek Notu 2

II. Bilanço sonrası hususlar

Fitch Ratings 12 Şubat 2016 tarihinde Banka'nın Yabancı ve Yerel Para cinsinden Uzun Vadeli Notlarını BBB-, Kısa Vadeli Notlarını F3; Ulusal Notunu AA+(TUR); Finansal Kapasite Notunu b+; Destek Notunu 2 olarak teyit etmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci bölüm

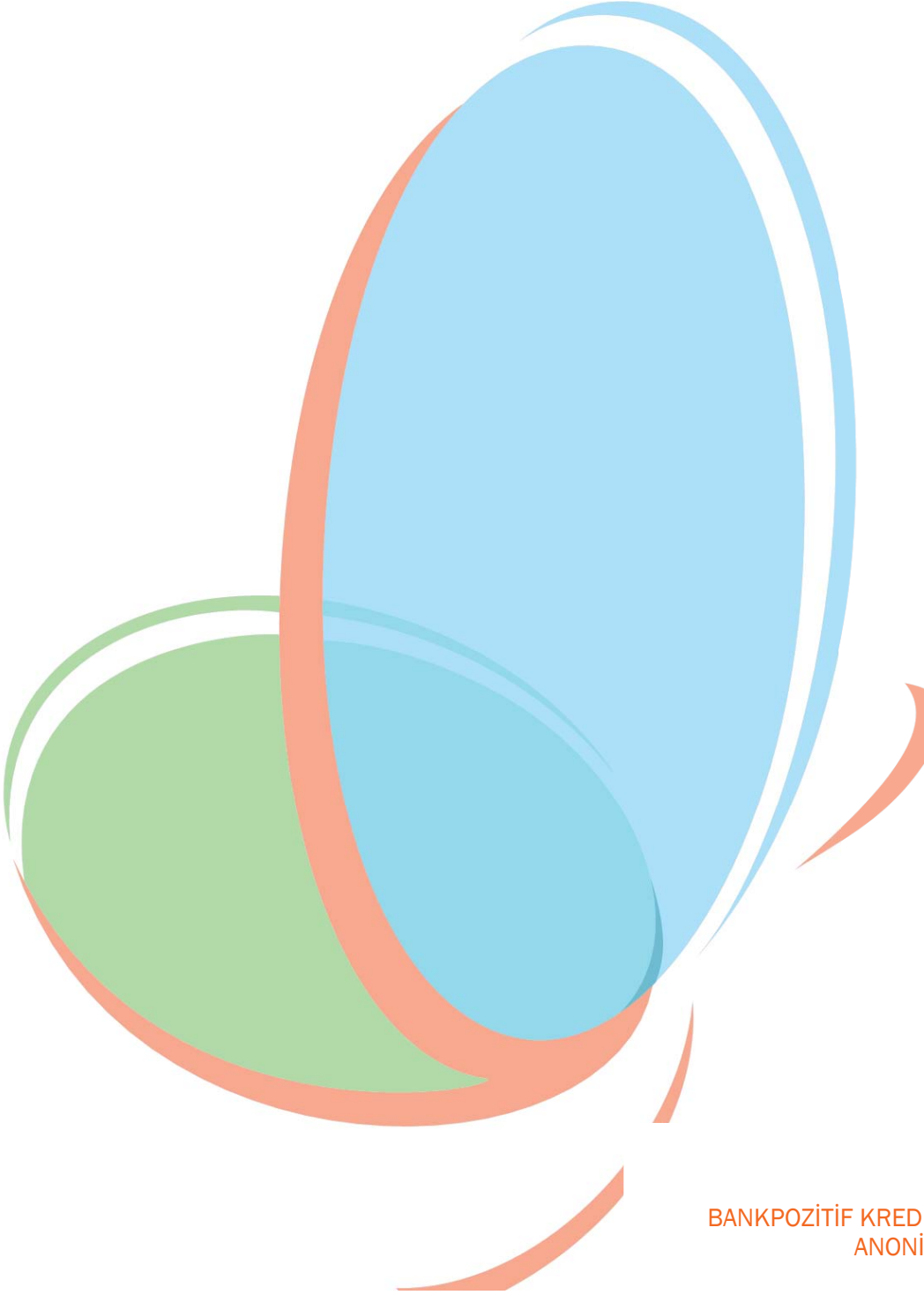
Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

III. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.



BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No:3
Kavacık/Beykoz 34805, İstanbul

Ticaret sicil numarası: 417870

Tel: 0216 538 25 25

Fax: 0216 538 42 41

E-posta: www.bankpozitif.com.tr