



Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

15 Mart 2010

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



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

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

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının (birlikte “Grup”) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu’nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38’inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
15 Mart 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi


Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

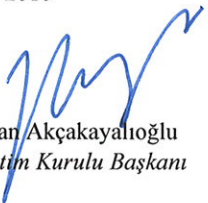
Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

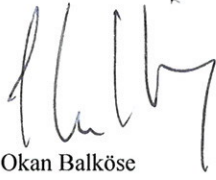
Bağlı Ortaklıklar

1. Pozitif Menkul Değerler A.Ş.
2. JSC BankPozitiv Kazakistan

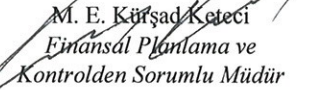
Bu raporda yer alan konsolide yılsonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar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

15 Mart 2010



Hasan Akçakayahoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Kontrol Den Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


M. E. Kürşad Keteci
Finansal Planlama ve
Kontrol Den Sorumlu Müdür


Halil Eralp
Denetim Komitesi Başkanı


Leonardo Leiderman
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BankPozitif

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

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

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
BİRİNCİ BÖLÜM		
Genel Bilgiler		
I.	Ana ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana ortaklık Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
İKİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolar		
I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	13
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
Muhasebe Politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
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	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
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	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	41
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	44
X.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	45
BEŞİNCİ BÖLÜM		
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VII.	Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	82
ALTINCI BÖLÜM		
Diğer Açıklamalar		
I.	Ana ortaklık Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	83
YEDİNCİ BÖLÜM		
Bağımsız Denetim Raporu		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Aralık 2009
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

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

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

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli 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 ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem^(*)		
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	100.00
Önceki Dönem		
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	219,240	65.00
C Faktoring A.Ş.	118,052	35.00
	337,292	100.00

(*) Ana ortaklık Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş., bankada sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162.746.610 adet hissesini Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.'ye 6 Nisan 2009 tarihinde BDDK UYII.81.01-6675 sayılı izin yazısına istinaden devretmiştir.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

III. Ana ortaklık Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
YK Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	YK Başkanı	Yüksek lisans
YK Üyeleri	Alberto Garfunkel (*) Halil Eralp Ariel Hasson Kalman Schiff Leonardo Leiderman Hüseyin Fehmi Çubukçu Menashe Carmon H. Okan Balköse	Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Lisans Yüksek Lisans Lisans Doktora Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Ender Kocabaş	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betonur Adnan Aykol	Bireysel Bankacılık Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Pazarlama Kurumsal Krediler	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(*) Alberto Garfunkel, 20.01.2010 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliklerinden istifa etmiştir. Ana ortaklık Banka'nın 20.01.2010 tarihli ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Alberto Garfunkel'in yerine Orith Lerer Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiş, 28.01.2010 tarihli ve 5 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Leonardo Leiderman de Denetim Komitesi üyeliğine atanmıştır.

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

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invements Ltd.	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., İsrail'in en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.

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

V. Ana ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana ortaklık Bankanın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Ana ortaklık Banka, yurt içi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar yoluyla fon sağlamaktadır.

Ana ortaklık Banka, 31Aralık 2009 tarihi itibarıyla İstanbul, Ankara ve İzmir'de bulunan 3 adet şubesi ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2009			31.12.2008			
KONSOLİDE AKTİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm-1)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	4,643	134,726	139,369	1,235	146,692	147,927
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	19,305	1,068	20,373	13,761	419	14,180
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		19,305	1,068	20,373	13,761	419	14,180
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,858	-	3,858	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		15,447	1,068	16,515	13,761	419	14,180
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)	521	24,359	24,880	344	76,738	77,082
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		23,559	-	23,559	149,050	-	149,050
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		20,804	-	20,804	147,561	-	147,561
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,755	-	2,755	1,489	-	1,489
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	60,138	10,116	70,254	54,644	-	54,644
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		60,138	-	60,138	54,644	-	54,644
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	10,116	10,116	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	786,950	446,869	1,233,819	825,797	345,788	1,171,585
6.1	Krediler ve Alacaklar		738,733	443,905	1,182,638	815,942	344,749	1,160,691
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		4,291	-	4,291	75	-	75
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		734,442	443,905	1,178,347	815,867	344,749	1,160,616
6.2	Takipteki Krediler		64,719	7,915	72,634	18,972	2,328	21,300
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(16,502)	(4,951)	(21,453)	(9,117)	(1,289)	(10,406)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	31,829	10,947	42,776	30,167	6,054	36,221
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		31,829	-	31,829	30,167	-	30,167
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	10,947	10,947	-	6,054	6,054
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	5	22	27	5	28	33
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		5	22	27	5	28	33
9.2.1	Mali İştirakler		5	22	27	5	28	33
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,107	-	4,107	4,107	-	4,107
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,107	-	4,107	4,107	-	4,107
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)	-	9,814	9,814	-	19,514	19,514
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	10,633	10,633	-	21,980	21,980
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler(-)		-	(819)	(819)	-	(2,466)	(2,466)
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)	7,367	6,165	13,532	10,738	7,599	18,337
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	4,373	38,215	42,588	4,729	47,641	52,370
15.1	Şerefiye		275	36,918	37,193	275	46,128	46,403
15.2	Diğer		4,098	1,297	5,395	4,454	1,513	5,967
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	333	2,816	3,149	2,839	1,426	4,265
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	544	544	2,450	1,036	3,486
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		333	2,272	2,605	389	390	779
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	1,335	4,110	5,445	1,384	-	1,384
18.1	Satış Amaçlı		1,335	4,110	5,445	1,384	-	1,384
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	3,242	21,250	24,492	3,428	21,169	24,597
AKTİF TOPLAMI			947,707	710,477	1,658,184	1,102,228	673,068	1,775,296

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

	KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2009	TP	YP	Toplam	TP	YP
		Dipnot (5. Bölüm-II)					
I. MEVDUAT	(1)	-	64,660	64,660	-	88,616	88,616
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	615	615	-	89	89
1.2 Diğer		-	64,045	64,045	-	88,527	88,527
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	13,506	994	14,500	4,802	5,392	10,194
III. ALINAN KREDİLER	(3)	4,796	942,870	947,666	514	1,071,801	1,072,315
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		44,441	-	44,441	21,283	-	21,283
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		20,704	-	20,704	11,890	-	11,890
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23,737	-	23,737	9,393	-	9,393
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		51,988	-	51,988	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		51,988	-	51,988	-	-	-
VI. FONLAR		21,202	40,794	61,996	25,727	49,132	74,859
6.1 Müstakriz Fonları		21,202	40,794	61,996	25,727	49,132	74,859
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3,479	3,262	6,741	2,553	7,693	10,246
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	6,288	2,979	9,267	2,827	3,702	6,529
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	801	801
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	822	822
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	(21)	(21)
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	21,733	8,782	30,515	13,720	3,192	16,912
12.1 Genel Karşılıklar		12,723	8,684	21,407	11,698	2,940	14,638
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		3,346	98	3,444	2,014	252	2,266
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,664	-	5,664	8	-	8
XIII. VERGİ BORCU	(8)	2,448	-	2,448	7,680	-	7,680
13.1 Cari Vergi Borcu		1,834	-	1,834	1,706	-	1,706
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		614	-	614	5,974	-	5,974
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	446,945	(22,983)	423,962	469,117	(3,256)	465,861
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		41,293	(11,231)	30,062	40,561	(19,420)	21,141
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		940	(1,340)	(400)	208	(1,801)	(1,593)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	10	10
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)		-	(9,891)	(9,891)	-	(17,629)	(17,629)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		20,232	-	20,232	20,232	-	20,232
16.3 Kâr Yedekleri		43,243	(971)	42,272	59,728	17,594	77,322
16.3.1 Yasal Yedekler		9,220	-	9,220	4,111	-	4,111
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		34,023	-	34,023	55,617	-	55,617
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	(971)	(971)	-	17,594	17,594
16.4 Kâr veya Zarar		25,117	(10,781)	14,336	31,536	(1,430)	30,106
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(1,979)	(1,430)	(3,409)	(664)	213	(451)
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		27,096	(9,351)	17,745	32,200	(1,643)	30,557
16.4.3 Azınlık Payları	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		616,826	1,041,358	1,658,184	548,223	1,227,073	1,775,296

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2009			31.12.2008			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(5. Bölüm-III)						
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		291,799	1,845,521	2,137,320	143,869	1,166,241	1,310,110
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	69,368	432,623	501,991	92,013	469,129	561,142
1.1	Teminat Mektupları		69,368	352,542	421,910	92,013	348,907	440,920
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		52,674	188,519	241,193	73,948	221,345	295,293
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11	15,450	15,461	237	24,568	24,805
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		16,683	148,573	165,256	17,828	102,994	120,822
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	13,616	13,616
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	13,616	13,616
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	65,024	65,024	-	106,606	106,606
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	65,024	65,024	-	106,606	106,606
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	15,057	15,057	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	8,433	5,401	13,834	1,812	149,945	151,757
2.1	Çaylamaz Taahhütler		8,433	5,401	13,834	1,812	149,945	151,757
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		8,194	4,161	12,355	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		27	-	27	65	38,748	38,813
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	1,564	96,705	98,269
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütleri		212	-	212	183	-	183
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	1,240	1,240	-	50	50
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Çaylamaz Taahhütler		-	-	-	-	14,442	14,442
2.2	Çaylabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çaylabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Çaylabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	213,998	1,407,497	1,621,495	50,044	547,167	597,211
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		213,998	1,407,497	1,621,495	50,044	547,167	597,211
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	864	864	751	6,119	6,870
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	432	432	-	3,449	3,449
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	432	432	751	2,670	3,421
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		213,998	1,131,616	1,345,614	49,293	174,146	223,439
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		141,844	496,531	638,375	-	117,804	117,804
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		72,154	559,800	631,954	49,293	56,342	105,635
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	75,285	75,285	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	259,107	259,107	-	241,370	241,370
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	60,228	60,228	-	60,492	60,492
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	48,309	48,309	-	59,894	59,894
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	150,570	150,570	-	120,984	120,984
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		-	15,910	15,910	-	125,532	125,532
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	8,113	8,113	-	60,068	60,068
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	7,797	7,797	-	65,464	65,464
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)		1,121,353	3,358,338	4,479,691	1,000,679	3,052,650	4,053,329
IV.	EMANET KIYMETLER		23,189	114,591	137,780	68,519	54,711	123,230
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		958	-	958	1,258	-	1,258
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	311	30,407	-	30,407
4.3	Tahsile Alınan Çekler		14,262	232	14,494	29,807	10,284	40,091
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,658	114,359	122,017	7,047	44,427	51,474
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		1,098,164	3,243,747	4,341,911	932,160	2,997,939	3,930,099
5.1	Menkul Kıymetler		7,109	-	7,109	50,896	-	50,896
5.2	Teminat Senetleri		122,076	1,005,952	1,128,028	133,191	1,116,158	1,249,349
5.3	Emtia		-	9,914	9,914	-	17,789	17,789
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		615,812	1,376,137	1,991,949	454,100	1,226,683	1,680,783
5.6	Diğer Rehlinli Kıymetler		353,167	841,483	1,194,650	293,973	637,309	931,282
5.7	Rehlinli Kıymet Alanlar		-	10,261	10,261	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,413,152	5,203,859	6,617,011	1,144,548	4,218,891	5,363,439

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin TL)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari Dönem 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
		Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	158,830	175,403
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		135,440	141,069
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		202	1,130
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,085	3,602
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,612	6,690
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,996	20,134
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		32	6
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		7,963	14,389
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		6,001	5,739
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,301	2,291
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		194	487
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	64,061	66,706
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,118	1,784
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		56,724	59,869
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		821	2,207
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,988	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	3,410	2,846
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		94,769	108,697
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		15,532	17,385
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,402	20,537
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		7,128	5,019
4.1.2 Diğer	(12)	12,274	15,518
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3,870	3,152
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		27	26
4.2.2 Diğer	(12)	3,843	3,126
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	6
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	14,697	3,195
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		567	168
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		3,127	(5,043)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		11,003	8,070
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	960	1,775
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		125,958	131,058
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(24,810)	(15,074)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(77,837)	(75,639)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		23,311	40,345
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)	23,311	40,345
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(9)	(5,566)	(9,788)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(10,902)	(8,126)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5,336	(1,662)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	17,745	30,557
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)	17,745	30,557
Hisse Başına Kar/Zarar		0.005	0.009

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR**

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(8,332)	22,949
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(10)	10
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(1,155)	(24,241)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(147)	(225)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(9,644)	(1,507)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	17,745	30,557
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	81	211
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	17,664	30,346
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	8,101	29,050

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim –Bin TL)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkları	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık	Azınlık Payları	Toplam	
													Maddi Olmayan Duran Varlık YDF				Özkaynak			Özkaynak
I. Önceki Dönem – 31.12.2008																				
Dönem Başı Bakiyesi (01.01.2008)		278,097	20,232	-	-	2,365	-	30,470	(1,512)	26,442	-	(235)	-	-	1,636	-	357,495	-	357,495	
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,358)	-	-	-	-	(1,358)	-	(1,358)	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,265)	-	(19,265)	-	(19,265)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,265)	-	(19,265)	-	(19,265)	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10	-	10	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	19,106	-	-	-	-	-	-	-	19,106	-	19,106	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		59,195	-	20,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,316	-	79,316	
12.1 Nakden		59,195	-	20,121	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,316	-	79,316	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	30,557	-	-	-	-	-	-	30,557	-	30,557	
XVIII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	1,746	-	25,147	-	(26,442)	(451)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,746	-	25,147	-	(26,442)	(451)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		337,292	20,232	20,121	-	4,111	-	55,617	17,594	30,557	(451)	(1,593)	10	-	(17,629)	-	465,861	-	465,861	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI (Birim –Bin TL)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Aznıhk Payları		Toplam Özkaynak	
																	Toplam	Aznıhk Payları		
I. Cari Dönem – 31.12.2009																				
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2008)		337,292	20,232	20,121	-	4,111	-	55,617	17,594	30,557	(451)	(1,593)	10	-	(17,629)	-	-	465,861	-	465,861
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,193	-	-	-	-	-	1,193	-	1,193
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	-	-	7,738	-	7,738
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,738	-	-	7,738	-	7,738
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(18,565)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,565)	-	(18,565)
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	17,745	-	-	-	-	-	-	-	17,745	-	17,745
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	5,109	-	(21,594)	-	(30,557)	(2,958)	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	5,109	-	28,406	-	(30,557)	(2,958)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																				
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		337,292	20,232	20,121	-	9,220	-	34,023	(971)	17,745	(3,409)	(400)	-	-	(9,891)	-	-	423,962	-	423,962

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Birim - Bin TL)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2009	denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		62,057	46,781
1.1.1 Alınan Faizler		158,449	161,072
1.1.2 Ödenen Faizler		(65,342)	(57,903)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	6
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		10,444	12,663
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,625	(10,348)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		15,431	22,051
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(28,795)	(33,761)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(11,959)	(7,659)
1.1.9 Diğer	(1)	(22,796)	(39,340)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(173,121)	(44,119)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,830)	425
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		54,825	(64,795)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(90,248)	(409,056)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	13,257	7,840
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		462	(5,146)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(24,418)	(105)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(131,921)	401,192
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	8,752	25,526
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(111,064)	2,662
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(22,158)	18,425
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	(2,250)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,765)	(10,247)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,401	955
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(86,382)	(134,011)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		70,351	163,978
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,763)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit		(833)	77,368
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		50,000	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	79,316
3.4 Temettü Ödemeleri		(50,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(833)	(1,948)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3,070	874
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(130,985)	99,329
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	229,835	130,506
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	98,850	229,835

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP
DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI
(Birim - Bin TL)

VII. KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem ⁽¹⁾ 31.12.2009	Önceki Dönem 31.12.2008
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
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)]	-	-
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	-	-
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 dağıtımını yapmamaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Ana ortaklık Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37 ve 38’inci maddeler hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal borçlar ve satılmaya hazır menkul değerler haricinde tarihi maliyet esaslı olarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

Ana ortaklık Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Ana ortaklık Banka likidite ve faiz oranı uyumsuzluğunu önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında herhangi bir vade veya faiz oranı uyumsuzluğu taşımamaktadır.

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

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

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Ana ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu konsolidasyona tabi finansal kuruluşunun finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için her ayın ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarının fonlaması olan yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin bağlı ortaklıkları Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi ve JSC BankPozitif Kazakistan ("JSC BankPozitif") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

<u>Şirket Ünvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul
JSC BankPozitif	Almaata, Kazakistan

Bağlı ortaklıklar tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana ortaklık Bankadan farklı olduğu durumlarda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana ortaklık Banka muhasebe politikalarına uyumlaştırılmıştır.

Ana ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı ve iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerlendirme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) "Ticari Kar Zarar, Net" satırında sınıflandırılmaktadır.

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

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

Grubun, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne 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 2'ye ayrılmaktadır.

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Grubun 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

Grubun, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, 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.

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına alacak vererek kaydedilmektedir. Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır.

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

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları %2’den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4’ten hesaplanmaya başlanmıştır.

Yurtdışı bağlı ortaklığın kredi portföyü üzerinden hesapladığı ve portföy karşılığı olarak finansal tablolarına yansıttığı karşılık tutarı, konsolide finansal tablolarda genel karşılık olarak dikkate alınmıştır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ilişikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 -Yoktur).

Ana ortaklık Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve konsolidasyon şerefiyesinden oluşmaktadır.

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

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.

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye müteakiben

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içerisinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer kalıcı değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

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.

Ana ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıklara ilişkin olarak, Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'den kaynaklanan 275 TL ve JSC BankPozitif'den kaynaklanan 36,918 TL olmak üzere toplam 37,193 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesi'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek finansal tablolara yansıtmaktadır.

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grubun aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır.

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 kiralayan 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.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%5.92
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%4.80

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

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

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için SSK'ya, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimini 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.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Bankanın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20 (31 Aralık 2008 - %30)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Grup, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 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. Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu ekteki finansal tablolarda, Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları için netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak, konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 2,160 TL (31 Aralık 2008 - 4,241 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grubun hisse senedi ihraçı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Bölümlenmeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %24.44 (31 Aralık 2008 – %27.27) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

	Risk Ağırlıkları													
	Ana ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	152,715	-	10,600	696,763	626,092	-	-	163,589	-	23,541	716,627	601,000	-	-
Nakit Değerler	121	-	-	-	-	-	-	3,427	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	15	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	49,894	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	10,600	-	-	-	-	-	-	23,541	-	1,339	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	20,800	-	-	-	-	-	-	23,555	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar ⁽¹⁾	84,475	-	-	-	-	-	-	84,475	-	-	-	1,501	-	-
Krediler	14,899	-	-	649,050	409,712	-	-	16,551	-	-	668,769	423,538	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	48,217	-	-	-	-	-	-	51,181	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	2,996	6,203	-	-	-	-	-	2,996	6,744	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	24,731	-	-	-	8,829	-	-	24,731	-	-	-	10,145	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	5,966	-	-	-	-	-	-	6,196	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	7,674	-	-	44,717	29,269	-	-	7,686	-	-	44,862	29,267	-	-
İştirak, Bağlı Ortak ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	112,474	-	-	-	-	-	-	4,134	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,398	-	-	-	-	-	-	14,985	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	24	-	-	3,149	-	-	-	2,076	-	-
Nazım Kalemler	6,304	-	77,780	8,097	271,480	-	-	3,912	-	77,780	9,199	273,174	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	6,304	-	12,885	8,097	271,480	-	-	3,912	-	12,885	9,199	273,174	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	64,895	-	-	-	-	-	-	64,895	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	159,019	-	88,380	704,860	897,572	-	-	167,501	-	101,321	725,826	874,174	-	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitif'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 49,894 TL vadesiz serbest tutarını ve 1,501 TL zorunlu karşılık tutarını %100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,267,678	1,324,002	1,257,351	1,335,689
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	121,225	31,788	186,400	92,075
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	110,613	74,038	134,925	83,900
Özkaynak	434,385	463,898	385,832	412,203
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100	28.97	32.44	24.44	27.27

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,232	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	9,054	3,945
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,492	3,697
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,562	248
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	32,324	53,918
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	32,324	53,918
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	26,686	33,515
Net Dönem Kârı	26,686	33,515
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5,625	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	3,162	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	13,122	10,531
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	4,018	4,334
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	431,032	469,023
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	12,723	11,698
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1,089)	(1,958)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1,089)	(1,958)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11,634	9,740
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	442,666	478,763
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER^(*)	8,281	14,865
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasına Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	8,281	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	434,385	463,898

(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in İntibak'ı düzenleyen geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın "sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Konsolide olan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,232	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	9,220	4,111
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,652	3,856
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,568	255
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	34,023	55,617
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	34,023	55,617
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	14,336	30,106
Net Dönem Kârı	17,745	30,557
Geçmiş Yıllar Kârı/(Zararı)	(3,409)	(451)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5,625	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	3,992	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	16,220	15,555
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,395	5,967
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	37,193	46,403
Kanununun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	378,049	421,076
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	19,733	14,638
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	4
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(1,088)	(1,958)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(1,088)	(1,958)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Diğer Kar Yedekleri	(10,862)	(35)
Katkı Sermaye Toplamı	7,783	12,649
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	385,832	433,725
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER^(*)	-	21,522
Konsolidasyon Dışı Birikmiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil	-	-
Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal	-	-
Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan	-	-
Kısmi İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 inci Maddesi Uyarınca	-	-
Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl	-	-
Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	385,832	412,203

(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in İntibak'ı düzenleyen geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın "sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kurumsal kredilerin tahsis süreci, istihbarat çalışması ile başlar. Firmalardan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri kapsamında kredi teklifleri hazırlanır. Kredi teklifleri; mali analiz çalışmasını da içeren kredi raporu, borçlu ve kredi derecelerinin hesaplanması, proje finansmanlarında nakit akışı projeksiyonları ile birlikte hazırlanır. Kurumsal kredi talepleri öncelikle teminatından bağımsız olarak, firmadan temin edilen denetlenmiş mali tablolar ve hesap durum belgeleri, piyasa istihbaratı, firmanın sektördeki durumu ve sektörün genel durumu, ortaklarının geçmişi ve kredi değerliliği, talep edilen işlemlerin detay analizi ve geri ödeme potansiyeline bakılarak analiz edilmektedir. Teminatlanma ise bu sürecin sonunda olumlu görüş oluşan firmalarda, kredi verildikten sonra oluşabilecek ödeme güçlükleri ve buna bağlı olarak Bankanın uğrayacağı zararı bertaraf edecek ayrı bir süreç olarak görülmektedir.

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

Derecelendirme ve skora sisteminin oluşturulması

Banka, firmaların ve/veya grupların kredi değerliliklerini kendi bünyesinde geliştirmiş olduğu kredi derecelendirme sistemine göre değerlendirir. Kurumsal krediler, kalitatif ve kantitatif olmak üzere ikili bir değerlendirmeye tabi tutulmakta, kalitatif kısımda firmanın faaliyet gösterdiği sektöre ilişkin bilgilerin yanı sıra firmaların yönetimi, firma çalışma koşulları ve finansal verilerin içeriklerinin yorumlanmasına dayalı kriterler değerlendirilirken; kantitatif kısımda firmanın bilançosu, gelir tablosu gibi finansal değerlerini gösteren belgelerden yola çıkılarak hesaplanan, firmaların karlılığını, likiditesini, borçluluğunu ve büyümesini ölçme amaçlı oranlar değerlendirilmektedir. Kalitatif ve kantitatif kriterler belirlenirken sektörel farklılıklar göz önüne alınmakta, farklı sektörler farklı kriterlere göre analiz edilmektedir.

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Kredi sınırları

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık bazda izlenmekte, her yıl risk yoğunluğuna göre periyodik olarak sektör analizleri yapılmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Grup politikası gereği, Bankanın bir gerçek ya da tüzel kişiye kullanılabilecek kredi tutarının özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullanılabilecek kredi tutarının ise özkaynaklarının %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Günlük uygulamada ise bu sınırlar, sırasıyla %10 ve %15 olarak dikkate alınmaktadır. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler birebir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi kullandırılmalarında yapılan kontroller

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

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan "önleyici kontroller" yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için) ve İç Kontrol Birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır. 100 bin ABD Doları tutarı üzerindeki tüm kurumsal kredi kullandırılmaları, tutar sınırlaması olmaksızın satıcı otomasyon sistemi dışında kalan tüm bireysel kredi kullandırılmaları iç kontrolün uygunluğu dahilinde gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Birimi, ilgili kredi kullandırılmalarının banka içi kredi politika ve prosedürleri ile yasal prosedürlere uygunluğunu kontrol eder ve süreçte bir eksiklik bulunması durumunda, işlemlerin gerçekleşmesini engellemektedir.

Kredi portföyünün izlenmesi

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Toplam kredilerin ürün, para birimi, miktar olarak büyüklüğü, ülke ve iller bazındaki yoğunlaşmaları ile kurumsal kredilerin risk grubu, sektör, sahip olunan derecelendirme notu ve teminatlara göre hesaplanan yoğunlaşmaları aylık olarak hazırlanan kredi riski raporunda belirtilmekte ve yoğunlaşmaların konu oldukları yasal düzenlemelere ve banka içi limitlere uygunluğu takip edilmektedir.

Tarihsel ve varsayımsal senaryolara dayanarak hesaplanan “temerrüd” ve “beklenen kayıp” oranları senaryo analizleri ve stres testlerinde kullanılarak kredi portföyünün maruz kalabileceği kaybın bankanın risk tolerans seviyesinin içinde olup olmadığını ve Banka performansını ne yönde etkileyeceğini anlamak amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Çalışma kural olarak 6 aylık dönemlerde yenilenecek olmasına karşın, ekonomik gelişmelere ve portföyün gelişimine bağlı olarak daha sık periyotlarda da yenilenebilmektedir.

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

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

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

Grubun yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu kapsamda Banka yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle, ilgili bölümlerin talepleri doğrultusunda ve Yönetim Kurulu kararıyla limit tahsis etmektedir. Bu limitler Banka tarafından en az yılda bir kez revize edilir.

Diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Grup, maruz kaldığı en büyük risk olan kredi riskini etkin bir yönetim ile en düşük düzeyde tutmaktadır. Grubun, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %79'dur (31 Aralık 2008 – %73).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dir (31 Aralık 2008 – %99).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %80'dir (31 Aralık 2008 – %74).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 21,407 TL'dir (31 Aralık 2008 – 14,638 TL).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Kredi Kartları	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
Standart Nitelikli Nakit Krediler	1,365,749	230,653	537	9,814	1,606,753
Nakit	868,883	230,653	537	9,814	1,109,887
Gayri Nakit	496,866	-	-	-	496,866
Yakın İzlemedeki Krediler	61,944	25,712	-	-	87,656
Nakit	56,853	25,712	-	-	82,565
Gayri Nakit	5,091	-	-	-	5,091
Takipteki Krediler	56,842	15,826	-	-	72,668
Nakit	56,808	15,826	-	-	72,634
Gayri Nakit	34	-	-	-	34
Toplam nakit	982,544	272,191	537	9,814	1,265,086
Toplam gayri nakit	501,991	-	-	-	501,991

KARŞILIK TÜRÜ

Özel Karşılık	15,671	5,782	-	-	21,453
Nakit	15,671	5,782	-	-	21,453
Gayri Nakit	-	-	-	-	-
Genel Karşılık	9,136	2,645	-	52	11,833
Nakit	8,378	2,645	-	52	11,075
Gayri Nakit	758	-	-	-	758

⁽¹⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

b. Kredi portföyünün teminat yapısına göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve G.Nakit Krediler⁽²⁾		
Nakit	20,247	29,810
G.Menkul İpoteği	892,420	1,001,022
İşletme / Vesaik / Taşit Rehni	102,755	94,663
Kefalet	450,531	335,182
Çek / Senet	99,142	84,347
Teminatsız	129,314	196,323
Toplam	1,694,409	1,741,347
Takipteki Krediler (Nakit ve G.Nakit Krediler)		
Nakit	-	-
G.Menkul İpoteği	43,944	5,774
İşletme / Vesaik / Taşit Rehni	13,764	12,188
Kefalet	-	245
Çek / Senet	232	-
Teminatsız	14,728	3,093
Toplam	72,668	21,300

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

⁽²⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

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

	Cari Dönem (%)
Ortalama üstü	33.63
Ortalama	53.05
Ortalama altı	13.32
Toplam	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kullanıcılara göre kredi dağılımı							
Özel Sektör	945,975	867,595	10,161	7,872	10,947	20,234	512,797	711,278
Kamu Sektörü	10,737	26,898	-	-	105,941	84,811	8,194	-
Bankalar	-	-	-	-	16,515	-	1,624,903	520,077
Bireysel Müşteriler	266,946	269,220	-	-	-	-	1,240	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	1,182,785	1,063,081	8,508	5,010	105,435	90,865	399,009	580,466
Avrupa Birliği Üyeleri	-	199	-	-	15,511	12,999	1,501,905	334,505
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	22,411	40,728
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	463	-	-	1,004	1,181	124,447	262,966
Diğer Ülkeler	40,873	99,970	1,653	2,862	11,453	-	99,362	12,690
Toplam	1,223,658	1,163,713	10,161	7,872	133,403	105,045	2,147,134	1,231,355

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

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

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

e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,451,546	210,654	380,549	4,112	27,096
Avrupa Birliği Ülkeleri	25,145	843,439	697	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	271	20	22,411	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	10,792	10,737	-	-	-
Diğer Ülkeler	166,296	169,372	98,334	22	(9,351)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,134	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,658,184	1,234,222	501,991	4,134	17,745
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,490,074	254,813	508,149	4,112	32,200
Avrupa Birliği Ülkeleri	30,303	689,994	897	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	24	-	40,090	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	17,297	100,133	-	-	-
Diğer Ülkeler	233,458	264,495	12,006	28	(1,643)
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,140	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,775,296	1,309,435	561,142	4,140	30,557

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

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

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2,084	0.28	382	0.09	456	0.06	781	0.23
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,969	0.27	382	0.09	150	0.02	781	0.23
Ormancılık	32	-	-	-	132	0.02	-	-
Balıkçılık	83	0.01	-	-	174	0.02	-	-
Sanayi	146,893	19.88	160,494	36.16	150,092	18.39	124,453	36.10
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,935	0.80	5,705	1.29	7,524	0.92	6,217	1.80
İmalat Sanayi	67,364	9.12	125,663	28.31	96,130	11.78	112,385	32.60
Elektrik, Gaz, Su	73,594	9.96	29,126	6.56	46,438	5.69	5,851	1.70
İnşaat	100,590	13.62	29,532	6.65	126,311	15.48	11,854	3.44
Hizmetler	236,899	32.06	223,624	50.37	292,768	35.88	181,055	52.51
Toptan ve Perakende Ticaret	19,191	2.60	36,930	8.32	27,769	3.40	31,226	9.05
Otel ve Lokanta Hizmetleri	114,361	15.48	144,024	32.44	140,873	17.27	132,435	38.41
Ulaştırma ve Haberleşme	7,784	1.05	4,675	1.05	904	0.11	12,988	3.77
Mali Kuruluşlar	8,531	1.15	22,872	5.15	10,943	1.34	2,862	0.83
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	79,333	10.74	15,123	3.41	78,714	9.65	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	218	0.03	-	-	406	0.05	1,544	0.45
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7,481	1.01	-	-	33,159	4.06	-	-
Diğer ⁽²⁾	252,267	34.16	29,873	6.73	246,315	30.19	26,606	7.72
Toplam⁽¹⁾	738,733	100.00	443,905	100.00	815,942	100.00	344,749	100.00

(1) Takipteki krediler hariç tutarlardır.

(2) 256,902 TL (31 Aralık 2008 - 269,220 TL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

III. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Piyasa riskinden korunmak açısından Grubun öncelikli önlemleri nakit çıkışının tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte likiditeye sahip olmak, döviz pozisyonunu ve aktif pasifin faize duyarlılığını dengede tutmaktır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	8,503
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6,409
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	14,912
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	186,400

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	6,199	8,503	3,217	2,060	2,318	1,842
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	6,380	6,861	5,956	4,560	5,232	4,255
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	12,579	15,364	9,173	6,620	7,550	6,097

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

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
TL Faizler (baz puan)				
+100 puan	(133)	%(0.21)	(127)	%(0.15)
+500 puan	(665)	%(1.04)	(633)	%(0.75)
YP Faizler (baz puan)				
+100 puan	(12)	%(0.12)	(277)	%(4.58)
+200 puan	(24)	%(0.24)	(537)	%(8.88)

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

IV. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

Temel Gösterge Yöntemi	2008	2007	2006
(I) Net Faiz Gelirleri	108,697	60,350	24,860
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	17,385	12,241	9,427
(III) Temettüleri	6	-	-
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	3,195	9,398	2,518
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	1,775	843	2,520
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı/Zararı	20,128	13,608	3,607
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. Ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	-	-	-
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	-	-	-
(IX) Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI-VII-VIII)	110,930	69,224	35,718
(X) Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	16,640	10,384	5,358
(XI) Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması	10,794	-	-
(XII) Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)	134,925	83,900	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak Ana ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

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 2009 tarihi itibarıyla, 27,220 TL'si (31 Aralık 2008 - 68,948 TL açık pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 62,953 TL'si (31 Aralık 2008 - 56,845 TL kapalı pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 35,733 TL net açık (31 Aralık 2008 - 12,103 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 11,608 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 10,862 TL tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 10,781 TL tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 2,482 TL olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	24.12.2009	25.12.2009	28.12.2009	29.12.2009	30.12.2009	31.12.2009
ABD Doları	1.5186	1.5070	1.5052	1.5065	1.5026	1.5057
Avro	2.1654	2.1680	2.1702	2.1686	2.1680	2.1603
Yen	0.0165	0.0165	0.0165	0.0164	0.0164	0.0163
CHF	1.4480	1.4530	1.4508	1.4528	1.4557	1.4492
KZT	0.0102	0.0101	0.0102	0.0101	0.0101	0.0101

Ana ortaklık Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
ABD Doları	1.4997
Avro	2.1943
Yen	0.0167
CHF	1.4572
KZT	0.0101

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	KZT	Diğer YP	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	123	97,449	1	-	37,133	20	134,726
Bankalar	4,295	18,647	309	151	3	954	24,359
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	10,116	-	10,116
Krediler ⁽²⁾	292,472	470,808	37,323	9,625	29,278	129	839,635
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	22	-	22
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3,130	7,817	-	-	-	-	10,947
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	6,165	-	6,165
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	36,918	-	-	1,297	-	38,215
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	8,570	5,794	56	-	11,962	-	26,382
Toplam Varlıklar	308,590	637,433	37,689	9,776	95,976	1,103	1,090,567
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	37	406	-	-	94	43	580
Döviz Tevdiat Hesabı	3,650	17,572	-	-	42,472	386	64,080
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	130,744	812,126	-	-	-	-	942,870
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	4,160	39,752	115	27	-	2	44,056
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	452	4,387	-	-	6,922	-	11,761
Toplam Yükümlülükler	139,043	874,243	115	27	49,488	431	1,063,347
Net Bilanço Pozisyonu	169,547	(236,810)	37,574	9,749	46,488	672	27,220
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(169,443)	154,638	(37,952)	(9,748)	-	(448)	(62,953)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,616	402,059	1,993	408	-	-	505,076
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	270,059	247,421	39,945	10,156	-	448	568,029
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	135,336	298,902	-	-	3,786	-	438,024
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	343,945	621,626	50,523	11,599	127,949	347	1,155,989
Toplam Yükümlülükler	300,021	840,616	65	15,032	69,129	74	1,224,937
Net Bilanço Pozisyonu	43,924	(218,990)	50,458	(3,433)	58,820	273	(68,948)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(45,342)	149,691	(50,414)	3,403	-	(493)	56,845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,184	162,613	930	14,937	-	657	181,321
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	47,526	12,922	51,344	11,534	-	1,150	124,476
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	264,589	354,047	-	-	438	-	619,074

(1) 1,068 TL (31 Aralık 2008 – 419 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 392,766 TL (31 Aralık 2008 – 492,027 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 11,608 TL (31 Aralık 2008 – 8,687 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) Müstakrizler muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 994 TL (31 Aralık 2008 – 5,392 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmekte ve Risk Yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart 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.

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 Komitesi'ne sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır.

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

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.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	98,732	-	-	-	-	40,637	139,369
Bankalar	13,612	9	-	-	-	11,259	24,880
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,010	2,344	102	16,255	662	-	20,373
Para Piyasalarından Alacaklar	23,559	-	-	-	-	-	23,559
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,885	56,057	8,312	-	-	-	70,254
Verilen Krediler	284,418	148,874	192,753	457,179	99,414	51,181	1,233,819
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	293	-	33,655	8,828	-	-	42,776
Diğer Varlıklar	670	5,651	3,302	671	-	92,860	103,154
Toplam Varlıklar	428,179	212,935	238,124	482,933	100,076	195,937	1,658,184
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	580	580
Diğer Mevduat	13,905	1,559	7,709	1,015	-	39,892	64,080
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	-	-	-	-	-	44,441
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	21,130	2,690	8,303	12,387	-	24,227	68,737
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,988	50,000	-	-	51,988
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	84,158	80,202	98,213	685,093	-	-	947,666
Diğer Yükümlülükler	1,237	2,802	5,532	4,929	-	466,192	480,692
Toplam Yükümlülükler	164,871	87,253	121,745	753,424	-	530,891	1,658,184
Bilançodaki Uzun Pozisyon	263,308	125,682	116,379	-	100,076	-	605,445
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(270,491)	-	(334,954)	(605,445)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58,724	81,344	116	1,167	822	-	142,173
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(27,974)	(2,650)	(102,497)	(2,631)	-	-	(135,752)
Toplam Pozisyon	294,058	204,376	13,998	(271,955)	100,898	(334,954)	6,421

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 13,532 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 42,588 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 480 TL tutarındaki menkul değerler aracılığı ile işlemlerinden alacaklar dışındaki 24,012 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,134 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 3,149 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 423,962 TL tutarındaki özkaynaklar, 30,515 TL tutarındaki karşılıklar, 9,267 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,448 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
Cari Dönem Sonu						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	5.20	0.50
Bankalar	-	0.10	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.97	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.71	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	12.23	2.34
Verilen Krediler	9.16	8.41-15.19	5.93	7.65	17.13	21.26
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	9.50	9.25-8.13	-	-	21.48	-
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.40	3.54	-	-	-	8.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.43	6.70	-	-	8.13	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.49	-
Muhtelif Borçlar	-	3.07	-	-	7.28	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	12.03	-

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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	100,603	-	-	-	-	47,324	147,927
Bankalar	46,305	14,821	-	-	-	15,956	77,082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,515	866	323	11,476	-	-	14,180
Para Piyasalarından Alacaklar	149,050	-	-	-	-	-	149,050
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52	51,080	3,512	-	-	-	54,644
Verilen Krediler	303,691	215,935	221,865	296,558	122,642	10,894	1,171,585
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	30,461	-	5,760	-	-	36,221
Diğer Varlıklar	3,211	12,737	3,059	1,450	-	104,150	124,607
Toplam Varlıklar	604,427	325,900	228,759	315,244	122,642	178,324	1,775,296
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	118	118
Diğer Mevduat	14,419	1,321	10,562	1,257	-	60,939	88,498
Para Piyasalarına Borçlar	21,283	-	-	-	-	-	21,283
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	19,711	5,895	721	-	-	58,778	85,105
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	499,677	74,297	44,651	453,690	-	-	1,072,315
Diğer Yükümlülükler	1,332	5,611	4,052	-	-	496,982	507,977
Toplam Yükümlülükler	556,422	87,124	59,986	454,947	-	616,817	1,775,296
Bilançodaki Uzun Pozisyon	48,005	238,776	168,773	-	122,642	-	578,196
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(139,703)	-	(438,493)	(578,196)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,363	45,261	998	5	-	-	62,627
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,313)	(796)	(336)	(49,518)	-	-	(51,963)
Toplam Pozisyon	63,055	283,241	169,435	(189,216)	122,642	(438,493)	10,664

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 18,337 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 52,370 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 193 TL tutarındaki menkul değerler aracılık işlemlerinden alacaklar ile 750 TL tutarında tahakkuk eden gelir reeskontu dışındaki 23,654 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,140 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 1,384 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 4,265 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 465,861 TL tutarındaki özkaynaklar, 16,912 TL tutarındaki karşılıklar, 6,529 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 7,680 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VI. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
Önceki Dönem Sonu						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.77	0.93	-	-	12.10	-
Bankalar	4.23	1.01	-	-	16.18	1.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	16.18	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21.84	-
Verilen Krediler	9.36	8.78-15.26	5.89	7.76	23.83	16.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	21.63	-
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	6.69	3.03	-	-	-	6.88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.59	5.48	1.73	-	14.65	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	14.34	-
Muhtelif Borçlar	5.50	2.87	-	-	14.18	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-

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

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

Uygulanan Stres	Portföy değerindeki değişim (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
TL Faizler (baz puan)		
+100 puan	%(0.60)	%(0.35)
-100 puan	%0.63	%0.37
+500 puan	%(2.73)	%(1.45)
YP Faizler (baz puan)		
+100 puan	%0.60	%0.91
-100 puan	%(0.87)	%(0.91)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	40,637	98,732	-	-	-	-	-	139,369
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD Para Piyasalarından Alacaklar	18,228	5,991	10	651	-	-	-	24,880
Satılmaya Hazır MD	-	1,010	2,344	102	16,255	662	-	20,373
Verilen Krediler	23,559	-	-	-	-	-	-	23,559
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	3,079	10,240	11,798	44,137	1,000	-	70,254
Diğer Varlıklar	-	182,396	54,846	245,591	592,303	107,502	-	1,182,638
Diğer Varlıklar	-	293	1,089	1,826	39,568	-	-	42,776
Diğer Varlıklar	-	9,384	1,047	2,944	4,400	-	136,560	154,335
Toplam Varlıklar	82,424	300,885	69,576	262,912	696,663	109,164	136,560	1,658,184
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	580	-	-	-	-	-	-	580
Diğer Mevduat	39,892	13,905	1,559	7,709	1,015	-	-	64,080
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	60,655	12,059	172,664	702,288	-	-	947,666
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	-	-	-	-	-	-	44,441
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,988	-	50,000	-	-	51,988
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	19,245	26,112	2,690	8,303	12,387	-	-	68,737
Diğer Yükümlülükler	-	11,169	2,980	5,731	4,928	-	455,884	480,692
Toplam Yükümlülükler	104,158	111,841	21,276	194,407	770,618	-	455,884	1,658,184
Likidite Açığı	(21,734)	189,044	48,300	68,505	(73,955)	109,164	(319,324)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	236,630	169,785	179,572	302,935	621,910	155,151	109,313	1,775,296
Toplam Yükümlülükler	112,858	197,168	163,059	316,574	493,529	-	492,108	1,775,296
Likidite Açığı	123,772	(27,383)	16,513	(13,639)	128,381	155,151	(382,795)	-

- ⁽¹⁾ Cari dönemde, bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 13,532 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 42,588 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,134 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 16,220 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 855 TL tutarındaki diğer aktifler, 51,181 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 2,605 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 5,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 1,047 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve izin karşılıkları, 21,407 TL tutarında genel karşılıklar, 5,664 TL tutarında diğer karşılıklar, 3,190 TL tutarındaki nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 614 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 423,962 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.
- ⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2009 yılında Ana ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	266	423	112	217
En Yüksek (%)	788	807	237	345
En Düşük (%)	110	166	41	118

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

VII. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:**

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
Mevduat	64,660	64,832	40,472	13,905	1,570	7,820	1,065	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	947,666	1,123,630	-	60,780	14,818	215,111	832,921	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	51,988	62,164	-	-	3,041	3,041	56,082	-
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	44,467	-	44,467	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	68,737	70,048	19,245	26,187	2,701	8,388	13,527	-
Toplam	1,177,492	1,365,141	59,717	145,339	22,130	234,360	903,595	-
Önceki Dönem								
Mevduat	88,616	98,516	61,057	23,827	1,327	10,886	1,419	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1,072,315	1,219,520	-	129,481	152,452	336,960	600,627	-
Para Piyasalarına Borçlar	21,283	21,300	-	21,300	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	85,105	85,374	51,801	26,801	5,923	849	-	-
Toplam	1,267,319	1,424,710	112,858	201,409	159,702	348,695	602,046	-

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

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

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi nazım hesaplara ilişkin açıklama dipnotlar içerisindeki türev işlemlere ilişkin bilgiler dipnotunda sunulmuştur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir (rayiç değeri ile gösterilen satılmaya hazır finansal varlıklar hariç). Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	23,559	149,050	23,559	149,050
Bankalar	24,880	77,082	24,880	77,082
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70,254	54,644	70,254	54,644
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	42,776	36,221	45,144	31,987
Verilen Krediler	1,233,819	1,171,585	1,359,998	1,260,874
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	580	118	580	118
Diğer Mevduat	64,080	88,498	64,147	88,813
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	992,107	1,093,598	1,065,136	1,101,199
İhraç Edilen Menkul Değerler	51,988	-	54,608	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	68,737	85,105	67,623	84,821

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

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70,254	-	-	70,254
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,858	16,515	-	20,373
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	74,112	16,515	-	90,627
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	14,500	-	14,500
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	14,500	-	14,500

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

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

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Araçlık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	19,931	88,317	39,961	266	10,595	(240)	158,830
Faiz Giderleri	(58,875)	(3,620)	(33)	(2)	(1,771)	240	(64,061)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	48,090	(32,337)	(15,753)	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	9,146	52,360	24,175	264	8,824	-	94,769
Net Komisyon Gelirleri	(1,581)	9,556	4,225	752	2,580	-	15,532
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	11,186	(568)	37	23	3,387	65	14,130
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	568	-	-	(1)	-	-	567
Diğer Faaliyet Gelirleri	171	118	462	-	209	-	960
Toplam Faaliyet Gelirleri	19,490	61,466	28,899	1,038	15,000	65	125,958
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(5,253)	(8,775)	(2,265)	-	(10,393)	1,876	(24,810)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(22,865)	(10,761)	(25,772)	(2,447)	(15,992)	-	(77,837)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(8,628)	41,930	862	(1,409)	(11,385)	1,941	23,311
Vergi Karşılığı	1,887	(9,177)	(188)	(57)	1,969	-	(5,566)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(6,741)	32,753	674	(1,466)	(9,416)	1,941	17,745
Aktifler	506,540	813,413	275,194	7,538	138,494	(82,995)	1,658,184
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,066,441	74,831	8,567	5,331	90,874	(11,822)	1,234,222

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Araçlık Hizmetleri	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	29,650	87,078	40,872	780	17,267	(244)	175,403
Faiz Giderleri	(61,960)	(2,247)	(412)	(66)	(2,262)	241	(66,706)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	51,544	(33,999)	(17,545)	-	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	19,234	50,832	22,915	714	15,005	(3)	108,697
Net Komisyon Gelirleri	(786)	10,092	2,956	763	4,358	2	17,385
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(4,268)	1,026	47	122	6,084	16	3,027
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	200	-	-	(32)	-	-	168
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	32	388	485	9	866	1	1,781
Toplam Faaliyet Gelirleri	14,412	62,338	26,403	1,576	26,313	16	131,058
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(393)	(10,361)	(1,282)	-	(3,038)	-	(15,074)
Diğer Faaliyet Giderleri	(7,691)	(10,143)	(30,161)	(3,237)	(24,407)	-	(75,639)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	6,328	41,834	(5,040)	(1,661)	(1,132)	16	40,345
Vergi Karşılığı	(1,410)	(9,320)	1,123	346	(527)	-	(9,788)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	4,918	32,514	(3,917)	(1,315)	(1,659)	16	30,557
Aktifler	554,951	823,311	283,856	5,377	174,667	(66,866)	1,775,296
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,111,443	70,327	12,918	1,704	115,603	(2,560)	1,309,435

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

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

b) Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin 6 TL tutarındaki temettü geliri dahil edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	32	3,384	30	4,992
Merkez Bankaları	4,600	131,342	1,191	141,700
Diğer	11	-	14	-
Toplam	4,643	134,726	1,235	146,692

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾	2	49,907	2	39,942
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾	4,598	81,435	1,189	101,758
Toplam	4,600	131,342	1,191	141,700

⁽¹⁾ 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 49,894 TL vadesiz serbest tutarını (31 Aralık 2008 - 39,924 TL) ve 1,501 TL (31 Aralık 2008 - 2,344 TL) zorunlu karşılık tutarını da içermektedir.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2008 - %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 (31 Aralık 2008 - %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5.20 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir. (31 Aralık 2008 - TL %12.00, YP faizsiz).

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla grubun yabancı para bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'nda tuttuğu zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir (31 Aralık 2008 - Yoktur).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)**

a.1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	43	-
Swap İşlemleri	15,447	742	13,718	280
Futures İşlemleri	-	326	-	139
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,447	1,068	13,761	419

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			3,858	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>			3,858	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>			-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)			-	-
Toplam			3,858	-

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	521	24,359	344	76,738
<i>Yurtiçi</i>	521	8,358	344	26,655
<i>Yurtdışı</i>	-	16,001	-	50,083
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	521	24,359	344	76,738

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4,840	779	211	16,056
ABD, Kanada	9,788	15,653	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	117	24	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	604	781	441	16,790
Toplam	15,349	17,237	652	32,846

¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	31,679	-	35,761	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,679	-	35,761	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	26,435	-	10,798	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,435	-	10,798	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	70,255	54,645
<i>Borsada İşlem Gören</i>	70,255	54,645
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(1)	(1)
Toplam	70,254	54,644

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,291	93,330	-	3,116
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	4,291	93,330	-	3,116
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾	1,423	-	3,291	-
Toplam	5,714	93,330	3,291	3,116

⁽¹⁾ 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 1,419 TL (31 Aralık 2008 - 3,286 TL) tutarındaki kısmi konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,100,073	-	77,301	5,264
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	61,254	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	1,423	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	10,161	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	4,104	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	230,653	-	25,152	560
<i>Kredi Kartları</i>	537	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	791,941	-	52,149	4,704
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,100,073	-	77,301	5,264

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	346,950	-	10,731	399
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	346,950	-	10,731	399
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	753,123	-	66,570	4,865
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	753,123	-	66,570	4,865
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	1,100,073	-	77,301	5,264

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,374	169,164	171,538
Konut Kredisi	304	48,674	48,978
Taşıt Kredisi	-	6,187	6,187
İhtiyaç Kredisi	38	23,615	23,653
Diğer	2,032	90,688	92,720
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	72,332	72,332
Konut Kredisi	-	48,998	48,998
Taşıt Kredisi	-	2,836	2,836
İhtiyaç Kredisi	-	13,880	13,880
Diğer	-	6,618	6,618
Tüketici Kredileri-YP	895	10,177	11,072
Konut Kredisi	145	1,620	1,765
Taşıt Kredisi	27	959	986
İhtiyaç Kredisi	723	7,598	8,321
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	537	-	537
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	537	-	537
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	71	1,348	1,419
Konut Kredisi	2	849	851
Taşıt Kredisi	-	49	49
İhtiyaç Kredisi	69	450	519
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,881	253,021	256,902

⁽¹⁾ Ana ortaklık Banka personeline ait kredili müstakriz hesaplarını içermektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	5,903	5,903
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	5,903	5,903
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	5,401	5,401
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	5,401	5,401
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	11	519	530
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	519	530
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11	11,823	11,834

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	10,737	26,898
Özel	1,171,901	1,133,793
Toplam	1,182,638	1,160,691

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,143,076	1,058,236
Yurtdışı Krediler	39,562	102,455
Toplam	1,182,638	1,160,691

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	-

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkamı Bağımsız Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,808	626
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,225	916
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,420	8,864
Toplam	21,453	10,406

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	10
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	10
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	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,553	2,649	14,098
Dönem İçinde İntikal (+)	65,444	1,266	220
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49,479	9,488
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(49,479)	(9,488)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4,856)	(8,466)	(2,109)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(165)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	(136)
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	(29)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,662	35,440	21,532
Özel Karşılık (-)	(2,808)	(6,225)	(12,420)
Bilançodaki Net Bakiyesi	12,854	29,215	9,112

h.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	709	3,689	3,517
Özel Karşılık (-)	(492)	(2,238)	(2,221)
Bilançodaki Net Bakiyesi	217	1,451	1,296
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,158	851	319
Özel Karşılık (-)	(398)	(624)	(267)
Bilançodaki Net Bakiyesi	760	227	52

⁽¹⁾ Bu tabloda gösterilen bakiyeler JSC BankPozitif bankasına aittir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	15,662	35,440	21,532
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,808)	(6,225)	(12,420)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,854	29,215	9,112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,553	2,649	14,098
Özel Karşılık Tutarı (-)	(626)	(916)	(8,864)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,927	1,733	5,234
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	31,829	-	30,167	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	31,829	-	30,167	-

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	31,829	30,167
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	10,947	6,054
Toplam	42,776	36,221

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	42,776	36,221
<i>Borsada İşlem Gören</i>	42,776	36,221
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) /Artışı	-	-
Toplam	42,776	36,221

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	36,221	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	2,792	(570)
Yıl İçindeki Alımlar	3,763	36,791
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Toplam	42,776	36,221

⁽¹⁾ 2,825 TL (31 Aralık 2008 – 2,290 TL) tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'in Kazakistan Menkul Kıymetler Borsa'sındaki katılım payını temsil eden %1.30 payında ve 22 TL tutarında konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmaktadır.

Konsolide edilen bağlı ortaklık Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin Gelişen İşletme Piyasaları A.Ş.'deki katılım payını temsil eden %0.05 payında ve 5 TL tutarında konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmaktadır.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Telekom. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100
Pratic İletişim ve Tekn. Hizm. Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	97	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	3,559	3,281	2,254	-	-	749	(463)	-
2.	31	27	-	-	-	(6)	(9)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	7,538	2,207	222	266	22	(1,466)	(1,315)	-
2.	138,494	47,620	7,462	10,595	486	(9,416)	(1,659)	106,182

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	110,708	86,626
Dönem İçi Hareketler	(2,341)	24,082
Alışlar ⁽²⁾	9,209	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾	(665)	24,082
Değer Azalma Karşılıkları	(10,885)	-
Dönem Sonu Değeri	108,367	110,708
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

⁽¹⁾ Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

⁽²⁾ Sermaye artırım tutarını içermektedir.

⁽³⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

29 Mayıs 2009 tarihinde JSC BankPozitiv'in sermayesi 900,000,000 Kazak Tengesi karşılığı olan 5,984,043 ABD Doları tutarında artırılmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	106,182	106,646
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	2,185	4,062

⁽¹⁾ Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	6,018	5,414	11,978	10,393
1-4 Yıl Arası	4,615	4,400	10,002	9,121
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	10,633	9,814	21,980	19,514

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	2,180	4,218	1,494	21,521	29,413
Birikmiş Amortisman (-)	(10)	(1,668)	(618)	(8,780)	(11,076)
Net Defter Değeri	2,170	2,550	876	12,741	18,337
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,170	2,550	876	12,741	18,337
İktisap Edilenler	1	-	71	2,592	2,664
Elden Çıkarılanlar (-), net	(405)	(14)	(109)	(1,798)	(2,326)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(41)	(950)	(144)	(4,202)	(5,337)
Y.dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (-)	(8)	-	(294)	496	194
Dönem Sonu Maliyet	1,766	4,202	815	19,631	26,414
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(49)	(2,616)	(415)	(9,802)	(12,882)
Kapanış Net Defter Değeri	1,717	1,586	400	9,829	13,532

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Dönem Başı	52,370
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2,101
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(75)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	(9,009)
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Tükenme Payları (-)	(2,310)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	(489)
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	42,588

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,605 TL ve ertelenmiş vergi borcu ise 614 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2008 – 779 TL ertelenmiş vergi varlığı – 5,974 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no’lu dipnotta verilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 5,445 TL tutarındadır (31 Aralık 2008 - 1,384 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 24,492 TL (31 Aralık 2008 - 24,597 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler⁽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	39,892	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,080
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	39,892	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,080
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	580	-	-	-	-	-	-	-	580
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	580	-	-	-	-	-	-	-	580
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,472	-	13,643	203	988	457	8,897	-	64,660

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	52,695	-	19,350	189	1,969	3,714	10,581	-	88,498
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	52,695	-	19,350	189	1,969	3,714	10,581	-	88,498
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	118	-	-	-	-	-	-	-	118
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	118	-	-	-	-	-	-	-	118
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52,813	-	19,350	189	1,969	3,714	10,581	-	88,616

⁽¹⁾ Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı	-	-	-	-
Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları (*)	64,660	88,616
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'inci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(*) JSC BankPozitif'in mevduatlarının 13,702 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	13	-
Swap İşlemleri	13,506	981	4,789	-
Futures İşlemleri	-	13	-	5,392
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,506	994	4,802	5,392

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,282	-	308	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,514	942,870	206	1,071,801
Toplam	4,796	942,870	514	1,071,801

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi^(*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4,796	205,220	514	404,069
Orta ve Uzun Vadeli	-	737,650	-	667,732
Toplam	4,796	942,870	514	1,071,801

(*) Kullandırım tarihindeki vadeye göre gösterilmiştir.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ile fonlamaktadır. Grup, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Ana ortaklık Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynaklarından fonlanmaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-	822	801
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	822	801

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grubun İstanbul'da ve Almaata'daki Genel Müdürlük Binaları şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 5,786 TL (31 Aralık 2008 - 7,618 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,575	11,724
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,521	911
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	737	874
Diğer	9,574	1,129
Toplam	21,407	14,638

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

Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 2,015 TL (31 Aralık 2008 - 75 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5 TL (31 Aralık 2008 - 5 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Ana ortaklık Banka, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 5,625 TL tutarında (31 Aralık 2008 - Yoktur) karşılık ayırmıştır.

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde 5,625 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 152 TL'dir (31 Aralık 2008 – 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.

a.2) Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	152	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	23	43
BSMV	853	1,031
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	96	47
Diğer	436	330
Toplam	1,567	1,455

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	117	111
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	124	119
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	8	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	18	13
Diğer	-	-
Toplam	267	251

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

b) Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi alacağı tutarı 1,991 TL'dir (31 Aralık 2008 – 5,195 TL, ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,500	2,900	10,194	2,039
Çalışan Hakları Karşılığı	3,346	669	2,014	403
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	6,172	1,234	-	-
Muhtemel Risk Karşılığı	5,625	1,125	-	-
Bağlı Ortaklık Mali Zararları	15,245	3,049	3,278	785
Diğer	1,540	308	308	62
Ertelemiş Vergi Varlığı	46,428	9,285	15,794	3,289
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(12,364)	(2,473)	(22,036)	(4,407)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3,320)	(664)	(2,038)	(408)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(16,515)	(3,303)	(14,180)	(2,837)
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	(311)	(62)	(2,711)	(542)
Diğer	(3,960)	(792)	(1,451)	(290)
Ertelemiş Vergi Borcu	(36,470)	(7,294)	(42,416)	(8,484)
Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	9,958	1,991	(26,622)	(5,195)

Ertelemiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(5,195)	1,456
Ertelemiş Vergi Geliri / (Gideri)	5,336	(1,662)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelemiş Vergi Gideri	1,934	(4,974)
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları	(84)	(15)
Ertelemiş Vergi Varlığı/(Borcu), net	1,991	(5,195)

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelemiş Vergi Varlığı	2,605	779
Ertelemiş Vergi Borcu	(614)	(5,974)

Ana ortaklık Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Ana ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Grubun geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi Finansal Planlama ve Kontrol Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Grubun bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Grubun gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortakl. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden⁽¹⁾	940	(1,340)	208	(1,801)
Değerleme Farkı	940	(1,340)	208	(1,801)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	940	(1,340)	208	(1,801)

⁽¹⁾ Ertelenmiş vergi alacak ve borçları netleştirilmiş tutarlardır.

12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 27 TL (31 Aralık 2008 – 38,813 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

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

Grubun 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 421,910 TL (31 Aralık 2008 – 440,920 TL) tutarında teminat mektubu, 65,024 TL (31 Aralık 2008 – 106,606 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Grubun 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 15,057 TL diğer kefaletleri bulunmaktadır. (31 Aralık 2008 - bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,822	9,148
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	14,822	9,148
Diğer Gayrinakdi Krediler	487,169	551,994
Toplam	501,991	561,142

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	10,840	2.51	-	-	16,334	3.48
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	-	-	10,840	2.51	-	-	16,334	3.48
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	47,657	68.70	165,287	38.21	64,483	70.08	150,211	32.02
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	15,156	21.85	97,254	22.48	29,496	32.06	97,814	20.85
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	32,501	46.85	68,033	15.73	34,987	38.02	52,397	11.17
İnşaat	8,295	11.96	34,367	7.94	8,387	9.12	71,880	15.32
Hizmetler	11,054	15.94	220,843	51.05	19,143	20.80	230,618	49.16
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	-	-	9,558	2.21	627	0.68	11,215	2.39
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	290	0.42	75	0.02	4,329	4.70	22,181	4.73
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	12	0.02	49,624	11.47	379	0.41	111,064	23.67
<i>Mali Kuruluşlar</i>	8,099	11.68	118,013	27.27	10,210	11.10	44,774	9.55
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	2,653	3.82	43,288	10.01	2,851	3.10	36,377	7.75
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	-	-	285	0.07	747	0.81	5,007	1.07
Diğer	2,362	3.40	1,286	0.29	-	-	86	0.02
Toplam	69,368	100.00	432,623	100.00	92,013	100.00	469,129	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	69,263	347,556	105	4,986
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	65,024	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	15,057	-	-
Toplam	69,263	427,637	105	4,986

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,470,925	476,227	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	864	6,870	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,345,614	223,439	-	-
Futures Para İşlemleri	15,910	125,532	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	108,537	120,386	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	150,570	120,984	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	150,570	120,984	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,621,495	597,211	-	-
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)	1,621,495	597,211	-	-

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Grubun 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 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 Opsiyon Alım	Faiz Opsiyon Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari dönem										
31 Aralık 2009										
TL	-	-	141,844	72,154	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	432	-	469,207	247,001	150,570	-	60,228	-	7,705	420
CHF	-	-	1,993	39,945	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448
AVRO	-	432	100,616	269,627	-	-	-	-	-	-
KZT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yen	-	-	-	3,227	-	-	-	48,309	408	6,929
Toplam	432	432	713,660	631,954	150,570	-	60,228	48,309	8,113	7,797
Önceki dönem										
31 Aralık 2008										
TL	-	751	-	49,293	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	2,460	457	101,423	11,267	120,984	-	60,492	-	58,730	1,198
CHF	143	-	787	29,894	-	-	-	-	-	21,450
GBP	-	559	657	591	-	-	-	-	-	-
AVRO	846	1,498	-	3,212	-	-	-	-	1,338	42,816
KZT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yen	-	156	14,937	11,378	-	-	-	59,894	-	-
Toplam	3,449	3,421	117,804	105,635	120,984	-	60,492	59,894	60,068	65,464

Grubun türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2009						
Forward Sözleşmeleri – Alım	432	-	-	-	-	432
Forward Sözleşmeleri – Satım	432	-	-	-	-	432
Swap Sözleşmeleri – Alım	102,191	126,339	64,987	404,523	15,620	713,660
Swap Sözleşmeleri – Satım	102,845	128,325	66,881	319,107	14,796	631,954
Futures İşlemleri – Alım	-	8,113	-	-	-	8,113
Futures İşlemleri – Satım	-	7,797	-	-	-	7,797
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	60,228	-	60,228
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	48,309	-	48,309
Faiz Opsiyonları – Alım	-	-	-	150,570	-	150,570
Toplam	205,900	270,574	131,868	982,737	30,416	1,621,495

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2008						
Forward Sözleşmeleri – Alım	3,449	-	-	-	-	3,449
Forward Sözleşmeleri – Satım	3,421	-	-	-	-	3,421
Swap Sözleşmeleri – Alım	22,909	3,879	12,378	78,638	-	117,804
Swap Sözleşmeleri – Satım	22,867	3,211	12,768	66,789	-	105,635
Futures İşlemleri – Alım	-	60,068	-	-	-	60,068
Futures İşlemleri – Satım	-	65,464	-	-	-	65,464
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	60,492	-	60,492
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	59,894	-	59,894
Faiz Opsiyonları – Alım	-	-	-	120,984	-	120,984
Toplam	52,646	132,622	25,146	386,797	-	597,211

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	32,708	2,454	38,257	6,243
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	70,071	27,601	71,973	23,604
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,207	399	444	548
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	104,986	30,454	110,674	30,395

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış 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	1	7	18	-
Yurtiçi Bankalardan	76	24	395	1,037
Yurtdışı Bankalardan	1	976	75	2,077
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	78	1,007	488	3,114

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32	-	6	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7,779	184	13,905	484
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,493	1,508	5,739	-
Toplam	12,304	1,692	19,650	484

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	202

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler⁽¹⁾**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	395	56,329	1,952	57,766
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	40	14	432	41
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	355	56,315	1,520	57,725
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	151
Toplam	395	56,329	1,952	57,917

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
DTH	-	659	281	30	50	70	-	1,090
Bankalar Mevduatı	-	28	-	-	-	-	-	28
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	687	281	30	50	70	-	1,118
Genel Toplam	-	687	281	30	50	70	-	1,118

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	489,455	750,446
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	574	335
Türev Finansal İşlemlerden Kar	53,772	63,557
Kambiyo İşlemlerinden Kar	435,109	686,554
Zarar (-)	(474,758)	(747,251)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(7)	(167)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(50,645)	(68,600)
Kambiyo İşlemlerinden Kar	(424,106)	(678,484)
Toplam	14,697	3,195

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 6,216 TL'dir (31 Aralık 2008 - 5,770 TL zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12,416	8,244
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2,701	491
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	6,089	775
V. Grup Kredi ve Alacaklar	3,626	6,978
Genel Kredi Karşılık Giderleri	6,769	6,825
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5,625	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	5
Toplam	24,810	15,074

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	29,588	35,365
Kıdem Tazminat Gideri	518	103
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,337	5,070
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	9,009	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri⁽³⁾</i>	<i>9,009</i>	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,310	1,481
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	23	630
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	21,988	24,279
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>5,786</i>	<i>7,618</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>599</i>	<i>116</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>918</i>	<i>1,613</i>
<i>Diğer Giderler⁽¹⁾</i>	<i>14,685</i>	<i>14,932</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8	64
Diğer ⁽²⁾	9,056	8,647
Toplam	77,837	75,639

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi içerisinde 5,557 TL tutarında program destek gideri, 675 TL tutarında genel taşıma aracı gideri, 2,710 TL tutarında telefon ve posta giderleri, 687 TL tutarında aydınlatma gideri ve 535 TL tutarında temizlik gideri yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi giderleri içerisinde 1,919 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 4,953 TL tutarındaki denetim danışmanlık ve müşavirlik gideri, 1,039 TL güvenlik giderleri ve 645 TL tutarında ekspertiz gideri yer almaktadır.

⁽³⁾ Grup, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde yapılan değer düşüklüğü analizine istinaden, şerefiye tutarı üzerinden 9,009 TL tutarında değer azalma karşılığı ayırmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

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

Grup, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karını bir önceki yıl karına göre %42 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %13, net ücret ve komisyon gelirleri %11 azalmış, faaliyet giderleri %3; karşılıklar %65 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 10,902 TL (31 Aralık 2008 - 8,126 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 5,336 TL'dir (31 Aralık 2008 - 1,662 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Grubun 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde karı, bir önceki yıl karına göre %42 azalmıştır.

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.

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	3,390	2,710
Finansal Kiralama Faiz Giderleri	20	136
Toplam	3,410	2,846

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonları	7,517	10,374
Bankacılık İşlem Komisyonları	2,493	3,915
Diğer	2,264	1,229
Toplam	12,274	15,518

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları	2,120	910
Muhabir Banka Komisyonları	898	912
Diğer	825	1,304
Toplam	3,843	3,126

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 278,097,348 TL'den (tam TL), Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. tarafından taahhüt edilen 59,195,002 TL (tam TL) bedel karşılığında ve Tarshish dışındaki ortaklarının rüçhan haklarının kısıtlanması yolu ile 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak artırılmasına ve 59,195,002 TL (tam TL) tutarındaki ana sermaye artırım bedelinin Banka'nın sermaye hesabına ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedelinin ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

Tarshish, 25 Mart 2008 tarihinde sermaye ve hisse senedi ihraç bedelleri toplamı olan 79,316,267 TL'yi (tam TL) Banka hesaplarına nakit olarak yatırmıştır.

BDDK'nın 8 Nisan 2008 tarih BDDK.UYI.81.1.01-5038 sayılı izin yazısına istinaden 59,195,002 TL (tam TL) tutarındaki ana sermaye artırım bedeli Banka'nın sermaye hesabına, 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesaplarına aktarılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Riskten korunma fonları

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarı ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 12,364 TL tutarındaki kazanç 2,473 TL tutarındaki cari dönem vergisi net edildikten sonra 9,891 TL olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 22,796 TL azalış (31 Aralık 2008 – 39,340 TL azalış) tutarındaki “Diğer” kalemi, 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 8,752 TL artış (31 Aralık 2008 – 25,526 TL artış) tutarındaki “Diğer borçlardaki azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 13,257 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2008: 7,840 TL artış) “Diğer aktiflerdeki net artış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı 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	44,980	12,739
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>5,022</i>	<i>6,530</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>39,944</i>	<i>6,172</i>
<i>Diğer</i>	<i>14</i>	<i>37</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	226,132	117,800
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>77,082</i>	<i>88,332</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>149,050</i>	<i>29,468</i>
Toplam	271,112	130,539
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(41,216)	(21)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(61)	(12)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	229,835	130,506

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	53,336	44,980
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>3,416</i>	<i>5,022</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>49,909</i>	<i>39,944</i>
<i>Diğer</i>	<i>11</i>	<i>14</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	48,439	226,132
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>24,880</i>	<i>77,082</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>23,559</i>	<i>149,050</i>
Toplam	101,775	271,112
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(2,920)	(41,216)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(5)	(61)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	98,850	229,835

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	-	618	-	3,116	75	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,291	93,330	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43	371	-	-

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	1,345	-	4,658	11,617	74	55
Dönem Sonu Bakiyesi	-	618	-	3,116	75	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	202	1	1,142	28	581	-

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Grubun yurtdışı bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in mevduat bakiyesi içerisinde, 615 TL (31 Aralık 2008 - 89 TL) tutarında bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmaktadır. Ayrıca, Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 12,334 TL (31 Aralık 2008 - 4,185 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 3 TL (31 Aralık 2008 - 31,322 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 200,579 TL (31 Aralık 2008 - 171,692 TL) tutarında kredi almış durumdadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal İşlemler					
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(27)	-	43	(56)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

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

<u>Ana Ortaklık Banka</u>	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan Sayısı⁽¹⁾</u>	<u>Bulunduğu Ülke</u>	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtiçi şube	3	263 ⁽¹⁾	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Toplam çalışan sayısını ifade etmekte olup, şube ve diğer satış kanallarında çalışan personel sayısı 92'dir.

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

2009 yılı içerisinde 7 şube kapatılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a) Bankanın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Fitch Ratings: Aralık 2009

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA+ (tur)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme

D

Destek Notu

2

Moodys Ratings: Ocak 2010

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Görünüm	Durağan

Finansal Güç

D

b) Diğer açıklamalar

“Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” TBMM’de kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye’de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye’de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5,000’e kadar olan belediyelerde 12 TL, nüfusu 5,000 ile 25,000 arasında olan belediyelerde 36 TL ve nüfusu 25,000’den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48 TL olarak belirlenmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.