

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

**30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

17 Ağustos 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim  
raporu ve 65 sayfa finansal tablolar ve  
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



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

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının ("Grup") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 17 Ağustos 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

Murat Alsan, SMMM

Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA  
HAZIRLANAN ALTI AYLIK 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 altı aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

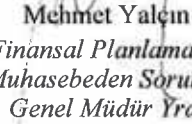
**Bağlı Ortaklık**

**1. JSC BankPozitiv Kazakistan**


Bu raporda yer alan konsolide altı aylık 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

  
Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
H. Okan Balköse  
Genel Müdür

  
Mehmet Yalçın  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

  
Metin Topçuoğlu  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür

  
Halil Eralp  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
Orith Lerer  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

**BankPozitif**

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

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

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulundurana ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

## İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamamın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	36

## BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	63

## ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I.	Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	64
II.	Bilanço sonrası hususlar	64

## YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	65

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

Ana ortaklık Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2012
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: <a href="http://www.bankpozitif.com.tr">www.bankpozitif.com.tr</a>
Elektronik posta adresi	: <a href="mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr">bilgi@bankpozitif.com.tr</a>

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

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

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

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

2008 yılı içerisinde Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Ana ortaklık Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır. Sermaye artışı sonrasında Tarshish'in Ana ortaklık Banka'daki payı %65'e yükselmiştir.

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine ilişkin Konsolide Tablo
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2012			31.12.2011			
KONSOLİDE AKTİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm-1)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(1)	428	148,602	149,030	5,758	173,265	179,023
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(2)	21,113	11,298	32,411	23,714	16,251	39,965
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		21,113	11,298	32,411	23,714	16,251	39,965
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,257	-	3,257	659	-	659
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17,856	11,298	29,154	23,055	16,251	39,306
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(3)	7,915	12,732	20,647	26,114	20,390	46,504
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		39,462	-	39,462	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		39,462	-	39,462	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(4)	302,997	9,003	312,000	172,218	22,673	194,891
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		302,997	-	302,997	172,218	-	172,218
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	9,003	9,003	-	22,673	22,673
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5)	688,828	678,749	1,367,577	624,803	847,021	1,471,824
6.1	Krediler ve Alacaklar		658,601	671,676	1,330,277	591,046	840,867	1,431,913
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		658,601	671,676	1,330,277	591,046	840,867	1,431,913
6.2	Takipteki Krediler		43,609	16,794	60,403	66,391	16,552	82,943
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(13,382)	(9,721)	(23,103)	(32,634)	(10,398)	(43,032)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(7)	-	27	27	-	28	28
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	27	27	-	28	28
9.2.1	Mali İştirakler		-	27	27	-	28	28
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(8)	4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(10)	-	164	164	-	1,151	1,151
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	167	167	-	1,200	1,200
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(3)	(3)	-	(49)	(49)
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		2,233	5,890	8,123	2,985	5,960	8,945
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		2,566	45,659	48,225	2,277	47,962	50,239
15.1	Şerefiye		-	44,509	44,509	-	46,745	46,745
15.2	Diğer		2,566	1,150	3,716	2,277	1,217	3,494
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(13)	3,927	1,952	5,879	5,969	2,522	8,491
17.1	Cari Vergi Varlığı		1,420	100	1,520	5,969	96	6,065
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2,507	1,852	4,359	-	2,426	2,426
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(14)	39,079	4,144	43,223	29,445	4,382	33,827
18.1	Satış Amaçlı		39,079	4,144	43,223	29,445	4,382	33,827
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>		3,351	24,237	27,588	2,650	29,836	32,486
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>1,115,957</b>	<b>942,457</b>	<b>2,058,414</b>	<b>899,991</b>	<b>1,171,441</b>	<b>2,071,432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. KONSOLİDE BİLANÇO

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.06.2012			31.12.2011			
KONSOLİDE PASİF KALEMLER		Dipnot (5. Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	-	<b>70,284</b>	<b>70,284</b>	-	<b>81,875</b>	<b>81,875</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	2,895	2,895	-	25	25
1.2	Diğer		-	67,389	67,389	-	81,850	81,850
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(2)	<b>116</b>	<b>38,268</b>	<b>38,384</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>	<b>41,999</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>2,101</b>	<b>971,219</b>	<b>973,320</b>	-	<b>1,240,133</b>	<b>1,240,133</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>243,731</b>	-	<b>243,731</b>	<b>78,772</b>	-	<b>78,772</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		243,731	-	243,731	78,772	-	78,772
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		<b>197,541</b>	-	<b>197,541</b>	<b>102,406</b>	-	<b>102,406</b>
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		197,541	-	197,541	102,406	-	102,406
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		<b>8,618</b>	<b>23,327</b>	<b>31,945</b>	<b>5,461</b>	<b>1,312</b>	<b>6,773</b>
6.1	Müstakriz Fonları		8,618	23,327	31,945	5,461	1,312	6,773
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>5,056</b>	<b>15,190</b>	<b>20,246</b>	<b>5,711</b>	<b>47,275</b>	<b>52,986</b>
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(4)	<b>1,601</b>	<b>1,593</b>	<b>3,194</b>	<b>3,596</b>	<b>4,359</b>	<b>7,955</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	<b>17,200</b>	<b>615</b>	<b>17,815</b>	<b>18,952</b>	<b>887</b>	<b>19,839</b>
12.1	Genel Karşılıklar		13,634	582	14,216	15,514	753	16,267
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2,543	33	2,576	2,323	134	2,457
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,023	-	1,023	1,115	-	1,115
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(8)	<b>1,744</b>	-	<b>1,744</b>	<b>6,123</b>	-	<b>6,123</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		1,744	-	1,744	1,787	-	1,787
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	4,336	-	4,336
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(9)	<b>477,361</b>	<b>(17,151)</b>	<b>460,210</b>	<b>460,417</b>	<b>(27,846)</b>	<b>432,571</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		42,212	(44,502)	(2,290)	39,894	(44,044)	(4,150)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		3,469	(338)	3,131	1,151	(440)	711
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	(44,164)	(44,164)	-	(43,604)	(43,604)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kâr Yedekleri		83,231	35,617	118,848	84,877	25,834	110,711
16.3.1	Yasal Yedekler		13,281	-	13,281	13,151	-	13,151
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		69,950	-	69,950	71,726	-	71,726
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	35,617	35,617	-	25,834	25,834
16.4	Kâr veya Zarar		14,626	(8,266)	6,360	(1,646)	(9,636)	(11,282)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		-	(9,636)	(9,636)	(3,171)	(10,187)	(13,358)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		14,626	1,370	15,996	1,525	551	2,076
16.4.3	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>955,069</b>	<b>1,103,345</b>	<b>2,058,414</b>	<b>682,453</b>	<b>1,388,979</b>	<b>2,071,432</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

## II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm-III)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30.06.2012	TP	YP	Toplam	TP	YP
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>1,321,238</b>	<b>1,372,261</b>	<b>2,693,499</b>	<b>1,189,137</b>	<b>1,691,930</b>	<b>2,881,067</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>135,311</b>	<b>347,359</b>	<b>482,670</b>	<b>143,295</b>	<b>503,220</b>	<b>646,515</b>
1.1 Teminat Mektupları		131,689	273,655	405,344	143,295	406,894	550,189
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		37,985	121,200	159,185	57,138	138,539	195,677
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,206	8,979	13,185	4,114	6,058	10,172
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		89,498	143,476	232,974	82,043	262,297	344,340
1.2 Banka Kredileri		-	3,575	3,575	-	858	858
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	3,575	3,575	-	858	858
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		3,172	62,755	65,927	-	95,468	95,468
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	17,480	17,480	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		3,172	45,275	48,447	-	95,468	95,468
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		450	7,374	7,824	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>873,835</b>	<b>50,565</b>	<b>924,400</b>	<b>797,706</b>	<b>45,458</b>	<b>843,164</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		205	3,387	3,592	187	2,870	3,057
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	722	722	-	382	382
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri		205	-	205	187	-	187
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	2,665	2,665	-	2,488	2,488
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		873,630	47,178	920,808	797,519	42,588	840,107
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		873,630	47,178	920,808	797,519	42,588	840,107
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>312,092</b>	<b>974,337</b>	<b>1,286,429</b>	<b>248,136</b>	<b>1,143,252</b>	<b>1,391,388</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		312,092	974,337	1,286,429	248,136	1,143,252	1,391,388
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,117	16,720	25,837	55,133	55,285	110,418
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		578	12,377	12,955	27,239	27,973	55,212
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,539	4,343	12,882	27,894	27,312	55,206
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		302,975	645,911	948,886	193,003	761,168	954,171
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		203,307	271,390	474,697	136,515	341,360	477,875
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		99,668	374,521	474,189	56,488	419,808	476,296
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	311,706	311,706	-	326,799	326,799
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	72,612	72,612	-	76,260	76,260
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	57,564	57,564	-	59,889	59,889
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	181,530	181,530	-	190,650	190,650
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>1,392,643</b>	<b>3,287,898</b>	<b>4,680,541</b>	<b>1,500,300</b>	<b>3,420,670</b>	<b>4,920,970</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>117,916</b>	<b>416,609</b>	<b>534,525</b>	<b>97,667</b>	<b>443,713</b>	<b>541,380</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		334	-	334	145	-	145
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		47,163	10,478	57,641	30,499	17,006	47,505
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		70,419	406,131	476,550	67,023	426,707	493,730
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,274,727</b>	<b>2,871,289</b>	<b>4,146,016</b>	<b>1,402,633</b>	<b>2,976,957</b>	<b>4,379,590</b>
5.1 Menkul Kıymetler		159	-	159	2,188	-	2,188
5.2 Teminat Senetleri		69,817	977,089	1,046,906	78,930	952,370	1,031,300
5.3 Emtia		-	32,948	32,948	-	35,164	35,164
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		573,054	1,236,006	1,809,060	691,683	1,369,823	2,061,506
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		631,697	625,246	1,256,943	629,832	619,600	1,249,432
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>2,713,881</b>	<b>4,660,159</b>	<b>7,374,040</b>	<b>2,689,437</b>	<b>5,112,600</b>	<b>7,802,037</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm- IV)	Sırlı denetimden geçmiş		Sırlı denetimden geçmiş	
		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		01.01.2012- 30.06.2012	01.04.2012- 30.06.2012	01.01.2011- 30.06.2011	01.04.2011- 30.06.2011
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>86,075</b>	<b>44,435</b>	<b>67,363</b>	<b>35,454</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		69,312	34,691	61,174	31,895
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,809	806	829	421
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,100	2,495	240	207
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,839	6,443	4,935	2,902
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		31	23	35	48
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		10,808	6,420	4,900	2,854
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		(6)	(11)	185	31
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		21	11	-	(2)
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	<b>47,663</b>	<b>25,391</b>	<b>39,852</b>	<b>20,894</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		115	97	371	137
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		33,395	17,393	29,024	15,542
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,644	3,255	799	371
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		7,446	4,131	8,275	4,134
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(9)	1,063	515	1,383	710
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>38,412</b>	<b>19,044</b>	<b>27,511</b>	<b>14,560</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		<b>5,549</b>	<b>2,857</b>	<b>10,984</b>	<b>5,638</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,401	3,321	11,862	6,152
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2,907	1,325	3,306	2,001
4.1.2 Diğer		3,494	1,996	8,556	4,151
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(9)	852	464	878	514
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		38	21	20	12
4.2.2 Diğer	(9)	814	443	858	502
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(3)	<b>3,870</b>	<b>3,056</b>	<b>6,242</b>	<b>2,749</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		245	96	1,128	89
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(805)	1,982	(25,424)	(13,571)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		4,430	978	30,538	16,231
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	<b>6,967</b>	<b>2,995</b>	<b>5,597</b>	<b>2,529</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>54,798</b>	<b>27,952</b>	<b>50,334</b>	<b>25,476</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	<b>(8,195)</b>	<b>(4,543)</b>	<b>(8,102)</b>	<b>(3,324)</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>(26,827)</b>	<b>(13,609)</b>	<b>(32,575)</b>	<b>(16,496)</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>19,776</b>	<b>9,800</b>	<b>9,657</b>	<b>5,656</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		<b>19,776</b>	<b>9,800</b>	<b>9,657</b>	<b>5,656</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(7)	<b>(3,780)</b>	<b>(2,055)</b>	<b>(2,350)</b>	<b>(1,325)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		698	(1,764)	(8,166)	(3,800)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(4,478)	(291)	5,816	2,475
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>		<b>15,996</b>	<b>7,745</b>	<b>7,307</b>	<b>4,331</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(8)	<b>15,996</b>	<b>7,745</b>	<b>7,307</b>	<b>4,331</b>
Hisse Başına Kar/Zarar		0.005	0.002	0.002	0.001

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR (Birim - Bin TL)

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

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Haziran 2012	30 Haziran 2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,025	4,948
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	9,223	(8,202)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(605)	558
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	11,643	(2,696)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	15,996	7,307
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(32)	951
11.2 Nakit Akışı 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	16,028	6,356
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>27,639</b>	<b>4,611</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./	Azınlık	Azınlık	Toplam
																Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Hariç Toplam Özkaynak		
<b>01.01.2011 – 30.06.2011</b>																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)	337,292	18,622	20,121	-	11,755	-	54,447	1,240	24,937	(12,350)	3,348	-	-	(12,375)	-	447,037	-	447,037
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	11,755	-	54,447	1,240	24,937	(12,350)	3,348	-	-	(12,375)	-	447,037	-	447,037
<b>Dönem içindeki Değişimler</b>																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,201)	-	-	-	-	(2,201)	-	(2,201)
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,166)	-	(6,166)	-	(6,166)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,166)	-	(6,166)	-	(6,166)
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	5,671	-	-	-	-	-	-	-	5,671	-	5,671
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	(166)	-	(1,699)	-	282	1,568	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç Primi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	7,307	-	-	-	-	-	-	7,307	-	7,307
XX.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(25,219)	595	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(25,219)	595	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	<b>-</b>	<b>13,151</b>	<b>-</b>	<b>75,810</b>	<b>6,911</b>	<b>7,307</b>	<b>(10,187)</b>	<b>1,147</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18,541)</b>	<b>-</b>	<b>451,633</b>	<b>-</b>	<b>451,633</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

### VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	01.01.2012 – 30.06.2012																			
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2011)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	25,834	2,076	(13,358)	711	-	-	(43,604)	-	432,571	-	432,571	
II.	Dönem içindeki Değişimler																			
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,420	-	-	-	-	2,420	-	2,420	
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(560)	-	(560)	-	(560)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(560)	-	(560)	-	(560)	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	9,783	-	-	-	-	-	-	-	9,783	-	9,783	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	15,996	-	-	-	-	-	-	15,996	-	15,996	
XVIII.	Kar Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,076)	3,722	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	130	-	(1,776)	-	(2,076)	3,722	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>																			
	<b>(I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>337,292</b>	<b>18,622</b>	<b>20,121</b>	<b>-</b>	<b>13,281</b>	<b>-</b>	<b>69,950</b>	<b>35,617</b>	<b>15,996</b>	<b>(9,636)</b>	<b>3,131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(44,164)</b>	<b>-</b>	<b>460,210</b>	<b>-</b>	<b>460,210</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 30.06.2012	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 30.06.2011
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>32,329</b>	<b>12,562</b>
1.1.1 Alınan Faizler	84,569	61,946
1.1.2 Ödenen Faizler	(44,861)	(38,745)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	3,954	11,566
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	3,516	4,771
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	9,273	9,973
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(12,478)	(17,392)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	(6,839)
1.1.9 Diğer	(11,644)	(12,718)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(20,777)</b>	<b>(40,866)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(2,635)	(1,480)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	5,785	(52,745)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	92,022	(228,002)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	5,552	(13,321)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	2,870	(240)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(14,461)	(36,851)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(267,719)	324,095
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	157,809	(32,322)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>11,552</b>	<b>(28,304)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>(114,076)</b>	<b>(29,371)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	1,476
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2,284)	(460)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	217	43
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(391,330)	(51,912)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	279,321	21,482
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>92,956</b>	<b>-</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	92,956	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(1,088)</b>	<b>281</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)</b>	<b>(10,656)</b>	<b>(57,394)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>122,949</b>	<b>160,117</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>112,293</b>	<b>102,723</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve varlıkların vade yapısına uygun fonlama kaynakları yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Ana ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Ana ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklık bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet 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 kuruluşun unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

<u>Şirket Unvanı</u>	<u>Ana Merkez</u>
JSC BankPozitiv	Almatı, Kazakistan

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

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

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

### V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

## **30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

### **VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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

Grubun 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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

#### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

##### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

##### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

##### ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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**

## **30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

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

#### **VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

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

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (zarar/kayıp olayı) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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

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

#### **IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

Grup'un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

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

Ana ortaklık Banka’nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitiv’den kaynaklanan 44,509 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesinin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

### XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama 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 kalmıştır.

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralaayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Grup finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan aşgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralaayanın kiralanana varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

İlişikteki finansal tablolarda, Grup aktüeryal metod kullanılarak “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	%3.89
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00

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

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

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

### XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu*

Grup, 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplanmıştır.

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

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

#### *Verginin Finansal Tablolarda Gösterimi*

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 867 TL (31 Aralık 2011 – 10,613 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi borcu ve 84 TL tutarındaki ertelenmiş vergi alacağı (31 Aralık 2011 – 10,791 TL ertelenmiş vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, 11,480 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 10,875 TL ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

#### *Transfer Fiyatlandırması*

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

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

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

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

### **30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)** (Birim - Bin TL)

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

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

Grubun hisse senedi ihraç ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

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

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

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

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### **XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Grup yönetimi, yurtdışı bağlı ortaklığın faaliyet sonuçlarını ayrı takip etmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %20.76 (31 Aralık 2011 – %18.34) 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

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>														
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>141,916</b>	-	<b>12,755</b>	<b>482,328</b>	<b>990,885</b>	<b>6,382</b>	<b>27,598</b>	<b>150,239</b>	-	<b>20,118</b>	<b>505,535</b>	<b>950,952</b>	<b>6,836</b>	<b>31,378</b>
Nakit Değerler	13	-	-	-	-	-	-	3,877	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	17	-	-	-	-	-	-	17	-	-	-	49,077	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	12,751	-	-	-	-	-	-	20,114	-	529	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	39,400	-	-	-	-	-	-	39,400	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar <sup>(1)</sup>	94,100	-	-	-	-	-	-	94,100	-	-	-	1,959	-	-
Krediler	5,689	-	-	458,262	645,664	6,382	27,598	5,689	-	-	481,215	741,360	6,836	31,378
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	31,719	-	-	-	-	-	-	37,300	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	106	52	-	-	-	-	-	106	52	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	20,462	-	-	-	-	-	-	20,462	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,277	-	4	23,960	37,273	-	-	1,277	-	4	24,214	38,376	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	209,891	-	-	-	-	-	-	4,085	-	-
Maddi Duran Varlıklar <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	40,853	-	-	-	-	-	-	50,626	-	-
Diğer Aktifler	1,420	-	-	-	4,971	-	-	5,879	-	-	-	7,126	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>7,129</b>	-	<b>50,331</b>	<b>9,539</b>	<b>270,574</b>	-	-	<b>7,129</b>	-	<b>50,331</b>	<b>11,625</b>	<b>275,877</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7,129	-	9,805	9,539	270,574	-	-	7,129	-	9,805	11,625	275,877	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	40,526	-	-	-	-	-	-	40,526	-	-	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>149,045</b>	-	<b>63,086</b>	<b>491,867</b>	<b>1,261,479</b>	<b>6,382</b>	<b>27,598</b>	<b>157,368</b>	-	<b>70,449</b>	<b>517,160</b>	<b>1,226,829</b>	<b>6,836</b>	<b>31,378</b>

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitif'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 49,077 TL serbest tutarı ve 1,959 TL zorunlu karşılık tutarı %100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar dahil edilmiştir.

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1,584,799	1,687,541	1,572,509	1,677,696
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	129,175	103,675	286,750	273,600
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	155,538	182,463	185,938	219,763
Özkaynak	486,714	473,225	424,563	398,217
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100	26.03	23.98	20.76	18.34

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Ana Ortaklık Banka

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,281	13,151
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,700	9,571
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,581	3,580
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	69,950	71,726
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	69,950	71,726
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	14,626	(1,646)
Net Dönem Kâr	14,626	1,525
Geçmiş Yıllar Kâr	-	(3,171)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	990	1,102
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	459	778
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,566	2,277
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>471,857</b>	<b>457,313</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	13,634	15,514
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısımı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	1,223	398
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,223	398
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>14,857</b>	<b>15,912</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>486,714</b>	<b>473,225</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>486,714</b>	<b>473,225</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 - Konsolide

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,281	13,151
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,700	9,571
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,581	3,580
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	69,950	71,726
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	69,950	71,726
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	6,360	(11,282)
Net Dönem Kârı	15,996	2,076
Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	(9,636)	(13,358)
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	990	1,102
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	720	1,172
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,716	3,494
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	44,509	46,745
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>417,671</b>	<b>399,321</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	14,216	16,267
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	1,223	399
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,223	399
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Diğer Kar Yedekleri	(8,547)	(17,770)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>6,892</b>	<b>(1,104)</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>424,563</b>	<b>398,217</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	-	-
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>424,563</b>	<b>398,217</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

#### a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,007
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	720
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16,213
(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)	22,940
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	286,750

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

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
<b>TL Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(626)	%(0.20)	(286)	%(0.17)
+500 puan	(3,113)	%(1.02)	(1,423)	%(0.82)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>				
+100 puan	(8)	%(0.09)	(76)	%(0.34)
+200 puan	(17)	%(0.18)	(152)	%(0.67)

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### III. 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, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, 37,118 TL'si (31 Aralık 2011 – 9,988 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 95,097 TL'si (31 Aralık 2011 – 77,787 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 57,979 TL net açık (31 Aralık 2011 – 67,799 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 2,328 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 8,547 TL tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 8,266 TL tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 38,838 TL olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	25.06.2012	26.06.2012	27.06.2012	28.06.2012	29.06.2012	30.06.2012
<b>ABD Doları</b>	1.7978	1.8123	1.8111	1.8011	1.8153	1.8153
<b>Avro</b>	2.2550	2.2633	2.2631	2.2496	2.2590	2.2590
<b>Yen</b>	0.0223	0.0226	0.0228	0.0226	0.0228	0.0228
<b>CHF</b>	1.8746	1.8816	1.8814	1.8701	1.8778	1.8778
<b>KZT</b>	0.0119	0.0120	0.0120	0.0120	0.0119	0.0119

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama
<b>ABD Doları</b>	1.8160
<b>Avro</b>	2.2756
<b>Yen</b>	0.0229
<b>CHF</b>	1.8915
<b>KZT</b>	0.0121

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	KZT	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar	142	94,596	-	-	53,827	37	148,602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	1,214	10,619	440	217	6	236	12,732
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9,003	-	-	-	-	9,003
Krediler <sup>(2)</sup>	208,398	509,136	15,777	6,640	128,608	123	868,682
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	27	-	27
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,890	-	5,890
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	44,509	-	-	1,150	-	45,659
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	17,852	2,255	14	-	8,044	4	28,169
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>227,606</b>	<b>670,118</b>	<b>16,231</b>	<b>6,857</b>	<b>197,552</b>	<b>400</b>	<b>1,118,764</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>							
Bankalar Mevduatı	2	2,782	-	-	111	-	2,895
Döviz Tevdiat Hesabı	768	5,717	-	-	60,852	52	67,389
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	181,864	789,355	-	-	-	-	971,219
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	12,946	25,360	195	4	-	12	38,517
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>	5	1,021	-	-	575	25	1,626
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>195,585</b>	<b>824,235</b>	<b>195</b>	<b>4</b>	<b>61,538</b>	<b>89</b>	<b>1,081,646</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>32,021</b>	<b>(154,117)</b>	<b>16,036</b>	<b>6,853</b>	<b>136,014</b>	<b>311</b>	<b>37,118</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(66,968)</b>	<b>(1,480)</b>	<b>(15,952)</b>	<b>(6,800)</b>	<b>(3,544)</b>	<b>(353)</b>	<b>(95,097)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	10,730	256,389	16,648	-	-	-	283,767
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77,698	257,869	32,600	6,800	3,544	353	378,864
Gayrinakdi Krediler <sup>(7)</sup>	124,975	222,747	359	-	2,665	-	350,746
<b>Önceki Dönem</b>							
Toplam Varlıklar	276,307	865,556	20,368	8,507	213,864	474	1,385,076
Toplam Yükümlülükler	163,851	1,139,895	192	-	71,082	68	1,375,088
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>112,456</b>	<b>(274,339)</b>	<b>20,176</b>	<b>8,507</b>	<b>142,782</b>	<b>406</b>	<b>9,988</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(150,552)</b>	<b>101,783</b>	<b>(20,140)</b>	<b>(8,438)</b>	<b>-</b>	<b>(440)</b>	<b>(77,787)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	41,622	309,125	16,894	1,692	-	-	369,333
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	192,174	207,342	37,034	10,130	-	440	447,120
Gayrinakdi Krediler	136,082	351,844	-	-	18,164	-	506,090

(1) 11,298 TL (31 Aralık 2011 – 16,251 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 189,933 TL (31 Aralık 2011 – 233,609 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 2,328 TL (31 Aralık 2011 – 3,723 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 23,327 TL (31 Aralık 2011 – 1,312 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 38,268 TL (31 Aralık 2011 – 40,984 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) 582 TL (31 Aralık 2011 – 753 TL) tutarındaki yabancı para genel karşılıklar dahil edilmemiştir.

(7) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	149,030	149,030
Bankalar	7,735	-	-	-	-	12,912	20,647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	331	10,270	9,479	12,212	119	-	32,411
Para Piyasalarından Alacaklar	39,462	-	-	-	-	-	39,462
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	19,049	219,544	73,407	-	-	-	312,000
Verilen Krediler	517,179	85,181	232,378	453,108	42,431	37,300	1,367,577
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	164	-	-	-	-	137,123	137,287
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>583,920</b>	<b>314,995</b>	<b>315,264</b>	<b>465,320</b>	<b>42,550</b>	<b>336,365</b>	<b>2,058,414</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	2,742	-	-	153	2,895
Diğer Mevduat	27,636	299	1,866	1,313	-	36,275	67,389
Para Piyasalarına Borçlar	243,731	-	-	-	-	-	243,731
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	22,340	6,784	-	3,126	-	19,941	52,191
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,939	2,437	193,165	-	-	197,541
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	191,261	126,798	387,929	267,332	-	-	973,320
Diğer Yükümlülükler	650	2,684	2,155	32,895	-	482,963	521,347
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>485,618</b>	<b>138,504</b>	<b>397,129</b>	<b>497,831</b>	<b>-</b>	<b>539,332</b>	<b>2,058,414</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	98,302	176,491	-	-	42,550	-	317,343
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(81,865)	(32,511)	-	(202,967)	(317,343)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18,623	36,998	2,050	162,188	126	-	219,985
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(738)	(12,571)	(13,052)	(193,043)	-	-	(219,404)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>116,187</b>	<b>200,918</b>	<b>(92,867)</b>	<b>(63,366)</b>	<b>42,676</b>	<b>(202,967)</b>	<b>581</b>

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,123 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 48,225 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,085 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 43,223 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 5,879 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 27,588 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 460,210 TL tutarındaki özkaynaklar, 17,815 TL tutarındaki karşılıklar, 3,194 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,744 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 31,945 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### IV. Konsolide Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Cari Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar	0.19	0.41	-	-	9.97	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8.70	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	10.47	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	8.71	-
Verilen Krediler	7.53	7.51-11.30	6.11	7.17	16.32	8.73
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	4.25	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	0.77	-	-	-	5.92
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.28	6.07	-	-	10.77	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.27	-
Muhtelif Borçlar	3.80	5.12	-	-	4.81	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.12	-

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	23,139	-	-	-	-	155,884	179,023
Bankalar	34,709	-	-	-	-	11,795	46,504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,174	3,725	20,226	13,164	676	-	39,965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	64,534	76,020	54,337	-	-	-	194,891
Verilen Krediler	357,991	75,090	366,224	577,178	55,430	39,911	1,471,824
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	53	1,062	36	-	-	138,074	139,225
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>482,600</b>	<b>155,897</b>	<b>440,823</b>	<b>590,342</b>	<b>56,106</b>	<b>345,664</b>	<b>2,071,432</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	25	25
Diğer Mevduat	769	602	1,557	1,251	-	77,671	81,850
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	78,772
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	3,225	-	13,353	22,195	-	20,986	59,759
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	2,406	100,000	-	-	102,406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	179,860	142,138	366,299	551,836	-	-	1,240,133
Diğer Yükümlülükler	1,752	97	1,077	39,073	-	466,488	508,487
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>186,637</b>	<b>220,578</b>	<b>384,692</b>	<b>714,355</b>	<b>-</b>	<b>565,170</b>	<b>2,071,432</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	295,963	-	56,131	-	56,106	-	408,200
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(64,681)	-	(124,013)	-	(219,506)	(408,200)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	21,232	41,069	21,417	106,734	729	-	191,181
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(1,719)	(89)	(38,537)	(149,251)	-	-	(189,596)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>315,476</b>	<b>(23,701)</b>	<b>39,011</b>	<b>(166,530)</b>	<b>56,835</b>	<b>(219,506)</b>	<b>1,585</b>

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satın 8,945 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 50,239 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 32,486 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,086 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 33,827 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 8,491 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satın ise, 432,571 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,839 TL tutarındaki karşılıklar, 7,955 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 6,123 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %	KZT %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar	0.17	0.91	-	-	8.13	0.03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	3.03	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	8.15	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	9.12	4.55
Verilen Krediler	7.60	7.35-11.55	6.06	7.64	15.36	9.45
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	2.42	-	-	-	6.09
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.94	6.16	-	-	3.58	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.38	-
Muhtelif Borçlar	3.44	5.04	-	-	5.84	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.52	-

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

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

Uygulanan Stres	Portföy değerindeki değişim / Toplam Özkaynak(%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>TL Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%(0.52)	%(0.61)
-100 puan	%0.54	%0.64
+500 puan	%(2.42)	%(2.79)
<b>YP Faizler (baz puan)</b>		
+100 puan	%0.04	%0.01
-100 puan	%0.11	%0.15

### V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### V. 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. 2011 yılında Basel III düzenlemeleri çerçevesinde “içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması” yapılmış ve gelecek likidite pozisyonları değerlendirilmiştir.

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	52,971	96,059	-	-	-	-	-	149,030
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	331	8,660	7,843	15,458	119	-	32,411
Para Piyasalarından Alacaklar	-	39,462	-	-	-	-	-	39,462
Satılmaya Hazır MD	-	9,141	62,934	71,420	163,207	5,298	-	312,000
Verilen Krediler	-	169,789	73,344	515,867	517,256	54,021	-	1,330,277
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	22,035	103	-	-	-	152,449	174,587
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>73,353</b>	<b>336,818</b>	<b>145,047</b>	<b>595,388</b>	<b>695,921</b>	<b>59,438</b>	<b>152,449</b>	<b>2,058,414</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	153	-	-	2,742	-	-	-	2,895
Diğer Mevduat	36,275	27,636	299	1,866	1,313	-	-	67,389
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	150,724	82,004	407,528	320,795	12,269	-	973,320
Para Piyasalarına Borçlar	-	243,731	-	-	-	-	-	243,731
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,939	2,437	193,165	-	-	197,541
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	14,645	27,636	6,784	-	3,126	-	-	52,191
Diğer Yükümlülükler	-	3,975	2,684	3,854	32,895	-	477,939	521,347
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>51,073</b>	<b>453,702</b>	<b>93,710</b>	<b>418,427</b>	<b>551,294</b>	<b>12,269</b>	<b>477,939</b>	<b>2,058,414</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>22,280</b>	<b>(116,884)</b>	<b>51,337</b>	<b>176,961</b>	<b>144,627</b>	<b>47,169</b>	<b>(325,490)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	88,289	285,248	128,997	471,397	871,623	79,611	146,267	2,071,432
Toplam Yükümlülükler	93,396	103,682	207,136	421,947	772,710	13,967	458,594	2,071,432
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5,107)</b>	<b>181,566</b>	<b>(78,139)</b>	<b>49,450</b>	<b>98,913</b>	<b>65,644</b>	<b>(312,327)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Cari dönemde, bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 8,123 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 48,225 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,085 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, diğer aktiflerin 7,134 TL tutarındaki kısmı, 37,300 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 4,359 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 43,223 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırma pasif hesaplarından 878 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 14,216 TL tutarında genel karşılıklar, 1,023 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 1,612 TL tutarındaki kısmı ve 460,210 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına, 31,945 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	297	206	146	164
En Yüksek (%)	621	333	267	242
En Düşük (%)	131	143	82	114

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
<b>Cari Dönem</b>								
Mevduat	70,284	70,421	36,428	27,637	299	4,713	1,344	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	973,320	1,038,063	-	150,727	84,753	436,976	353,063	12,544
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	197,541	223,022	-	-	2,634	12,714	207,674	-
Para Piyasalarına Borçlar	243,731	244,061	-	244,061	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	52,191	52,662	14,645	27,665	6,816	-	3,536	-
<b>Toplam</b>	<b>1,537,067</b>	<b>1,628,229</b>	<b>51,073</b>	<b>450,090</b>	<b>94,502</b>	<b>454,403</b>	<b>565,617</b>	<b>12,544</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Mevduat	81,875	81,936	77,696	769	603	1,568	1,300	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1,240,133	1,339,764	-	6,543	210,225	444,293	664,340	14,363
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	102,406	120,160	-	-	-	10,080	110,080	-
Para Piyasalarına Borçlar	78,772	78,795	1,031	77,764	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	59,759	63,072	14,669	9,580	-	13,554	25,269	-
<b>Toplam</b>	<b>1,562,945</b>	<b>1,683,727</b>	<b>93,396</b>	<b>94,656</b>	<b>210,828</b>	<b>469,495</b>	<b>800,989</b>	<b>14,363</b>

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına, 31,945 TL (31 Aralık 2011 – 6,773 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	16,134	48,227	15,759	5,965	(10)	86,075
Faiz Giderleri	(46,570)	(879)	-	(224)	10	(47,663)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	25,589	(20,569)	(5,020)	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(4,847)</b>	<b>26,779</b>	<b>10,739</b>	<b>5,741</b>	<b>-</b>	<b>38,412</b>
Net Komisyon Gelirleri	(300)	3,854	706	1,289	-	5,549
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	2,454	137	-	976	58	3,625
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	245	-	-	-	-	245
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	729	3,944	1,508	786	-	6,967
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(1,719)</b>	<b>34,714</b>	<b>12,953</b>	<b>8,792</b>	<b>58</b>	<b>54,798</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1	(6,414)	(1,588)	(194)	-	(8,195)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(6,061)	(9,245)	(4,700)	(6,821)	-	(26,827)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(7,779)</b>	<b>19,055</b>	<b>6,665</b>	<b>1,777</b>	<b>58</b>	<b>19,776</b>
Vergi Karşılığı	2,004	(3,941)	(1,378)	(451)	(14)	(3,780)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(5,775)</b>	<b>15,114</b>	<b>5,287</b>	<b>1,326</b>	<b>44</b>	<b>15,996</b>
<b>Aktifler</b>	<b>717,045</b>	<b>1,109,800</b>	<b>182,455</b>	<b>207,923</b>	<b>(158,809)</b>	<b>2,058,414</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,455,649</b>	<b>69,011</b>	<b>7,617</b>	<b>72,254</b>	<b>(6,327)</b>	<b>1,598,204</b>

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

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

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu	Toplam
Faiz Gelirleri	4,693	42,137	18,175	2,401	(43)	67,363
Faiz Giderleri	(38,824)	(586)	-	(485)	43	(39,852)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	25,512	(18,421)	(7,091)	-	-	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(8,619)</b>	<b>23,130</b>	<b>11,084</b>	<b>1,916</b>	<b>-</b>	<b>27,511</b>
Net Komisyon Gelirleri	(425)	7,636	2,762	1,011	-	10,984
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	4,576	(1,162)	2	1,668	30	5,114
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,128	-	-	-	-	1,128
Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(2)</sup>	549	768	1,234	3,046	-	5,597
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(2,791)</b>	<b>30,372</b>	<b>15,082</b>	<b>7,641</b>	<b>30</b>	<b>50,334</b>
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,077)	(3,922)	(787)	(2,316)	-	(8,102)
Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(3)</sup>	(7,022)	(4,974)	(14,179)	(6,400)	-	(32,575)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(10,890)</b>	<b>21,476</b>	<b>116</b>	<b>(1,075)</b>	<b>30</b>	<b>9,657</b>
Vergi Karşılığı	2,511	(4,951)	(31)	121	-	(2,350)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(8,379)</b>	<b>16,525</b>	<b>85</b>	<b>(954)</b>	<b>30</b>	<b>7,307</b>
<b>Aktifler</b>	<b>706,496</b>	<b>1,078,088</b>	<b>228,960</b>	<b>227,344</b>	<b>(169,456)</b>	<b>2,071,432</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,476,544</b>	<b>69,986</b>	<b>7,038</b>	<b>85,342</b>	<b>(49)</b>	<b>1,638,861</b>

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

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

###### a) Nakit değerler ve Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	3,864	-	3,078
Merkez Bankaları	415	144,738	5,755	170,187
Diğer	13	-	3	-
<b>Toplam</b>	<b>428</b>	<b>148,602</b>	<b>5,758</b>	<b>173,265</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	1	49,093	4	50,787
Vadeli Serbest Tutar <sup>(1)</sup>	-	-	-	23,139
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık <sup>(1)</sup>	414	95,645	5,751	96,261
<b>Toplam</b>	<b>415</b>	<b>144,738</b>	<b>5,755</b>	<b>170,187</b>

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 49,077 TL tutarındaki serbest (31 Aralık 2011 - 73,910 TL) ve 1,959 TL (31 Aralık 2011 - 2,536 TL) tutarındaki zorunlu karşılık bakiyesini de içermektedir.

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,474	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	486	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>486</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	95	163	2
Swap İşlemleri	17,678	11,203	22,892	15,848
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	174	-	-	401
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,856</b>	<b>11,298</b>	<b>23,055</b>	<b>16,251</b>

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,257	659
<i>Borsada İşlem Gören</i>	3,257	659
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,257</b>	<b>659</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,915	12,732	26,114	20,390
<i>Yurtiçi</i>	7,915	1,243	26,114	7,782
<i>Yurtdışı</i>	-	11,489	-	12,608
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,915</b>	<b>12,732</b>	<b>26,114</b>	<b>20,390</b>

### 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.	55,470	-	38,348	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>55,470</b>	<b>-</b>	<b>38,348</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	243,498	-	78,759	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>243,498</b>	<b>-</b>	<b>78,759</b>	<b>-</b>

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	312,000	194,891
<i>Borsada İşlem Gören</i>	312,000	194,891
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>312,000</b>	<b>194,891</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	21,463	-	114,685
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	21,463	-	114,685
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler <sup>(1)</sup>	561	-	663	-
<b>Toplam</b>	<b>561</b>	<b>21,463</b>	<b>663</b>	<b>114,685</b>

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, 561 TL (31 Aralık 2011 – 663 TL) tutarındaki kısmi konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
İhtisas Dışı Krediler	1,241,474	7,462	43,030	38,311
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	54,950	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	2,309	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	39,629	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	44,494	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	133,296	7,444	30,752	3,224
<i>Kredi Kartları</i>	390	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	966,406	18	12,278	35,087
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,239,165</b>	<b>9,771</b>	<b>43,030</b>	<b>38,311</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>5,357</b>	<b>134,206</b>	<b>139,563</b>
Konut Kredisi	-	5,386	5,386
Taşıt Kredisi	-	178	178
İhtiyaç Kredisi	725	34,261	34,986
Diğer	4,632	94,381	99,013
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>26,399</b>	<b>26,399</b>
Konut Kredisi	-	23,477	23,477
Taşıt Kredisi	-	76	76
İhtiyaç Kredisi	-	101	101
Diğer	-	2,745	2,745
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>687</b>	<b>7,506</b>	<b>8,193</b>
Konut Kredisi	5	2,748	2,753
Taşıt Kredisi	22	179	201
İhtiyaç Kredisi	660	4,579	5,239
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>390</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	390	-	390
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>30</b>	<b>531</b>	<b>561</b>
Konut Kredisi	-	255	255
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	30	276	306
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,464</b>	<b>168,642</b>	<b>175,106</b>

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	-	<b>18</b>	<b>18</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	18	18
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	<b>214</b>	<b>214</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	214	214
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>232</b>	<b>232</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,161,543	1,305,144
Yurtdışı Krediler	168,734	126,769
<b>Toplam</b>	<b>1,330,277</b>	<b>1,431,913</b>

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,134	353
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,414	659
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	18,555	42,020
<b>Toplam</b>	<b>23,103</b>	<b>43,032</b>

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

g.1) Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar

#### Cari Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	117	557	67
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	117	557	67
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

#### Önceki Dönem

(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	104	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	104	76
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.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

Dönem İçinde İntikal	4,248	5,042	30,621
Dönem İçinde İntikal	19,441	596	43,120
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	9,563	3,742
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(9,563)	(3,742)	(67)
Dönem İçinde Tahsilat	(3,911)	(2,287)	(12,176)
Aktiften Silinen <sup>(2)</sup>	-	-	(24,224)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	(24,224)
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-

#### Dönem Sonu Bakiyesi

Özel Karşılık	10,215	9,172	41,016
	(3,134)	(1,414)	(18,555)

#### Bilançodaki Net Bakiyesi

	7,081	7,758	22,461
--	-------	-------	--------

<sup>(1)</sup> 67 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Cari dönemde, kanuni takibe intikal etmiş ve tamamına %100 nispetinde özel karşılık ayrılmış bulunan kurumsal kredi alacakları portföyünden toplam 24,022 TL varlık yönetim şirketine satılmıştır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	162	4,064	12,568
Özel Karşılık	(34)	(480)	(9,207)
Bilançodaki Net Bakiyesi	<b>128</b>	<b>3,584</b>	<b>3,361</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	144	2,410	13,998
Özel Karşılık	(37)	(206)	(10,155)
Bilançodaki Net Bakiyesi	<b>107</b>	<b>2,204</b>	<b>3,843</b>

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	<b>7,081</b>	<b>7,758</b>	<b>22,461</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,148	9,081	39,262
Özel Karşılık Tutarı	(3,124)	(1,396)	(17,480)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	7,024	7,685	21,782
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	67	91	1,754
Özel Karşılık Tutarı	(10)	(18)	(1,075)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	57	73	679
<b>Önceki Dönem</b>	<b>4,248</b>	<b>5,042</b>	<b>30,621</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,589	5,681	71,747
Özel Karşılık Tutarı	(352)	(656)	(41,622)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,237	5,025	30,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	12	20	894
Özel Karşılık Tutarı	(1)	(3)	(398)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	11	17	496

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

- a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

### 7. İştirakler (Net)

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası	Almatı/Kazakistan	-	1.33

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. <sup>(1)</sup>	34,193	29,921	17,973	1,228	88	2,084	3,386	-

<sup>(1)</sup> Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2011 değerleridir.

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4,345	3,848	3,802	3	-	87	(21)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv	Almatı/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	207,923	135,669	7,040	5,965	157	1,326	(954)	205,833

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>216,174</b>	<b>118,981</b>
Dönem İçi Hareketler	(10,341)	97,193
Alışlar <sup>(2)</sup>	-	58,157
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı <sup>(3)</sup>	(10,341)	39,036
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>205,833</b>	<b>216,174</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

<sup>(2)</sup> Sermaye artırımı tutarını içermektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	205,833	216,174
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

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

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

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	167	164	1,200	1,151
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>167</b>	<b>164</b>	<b>1,200</b>	<b>1,151</b>

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

### **30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 4,359 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2011 – 2,426 TL ertelenmiş vergi varlığı). 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu yoktur (31 Aralık 2011 – 4,336 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 43,223 TL tutarındadır (31 Aralık 2011 – 33,827 TL).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 27,588 TL (31 Aralık 2011 – 32,486 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>****a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	36,275	-	27,393	6	155	2	3,558	-	67,389
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	36,275	-	27,393	6	155	2	3,558	-	67,389
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	153	-	-	-	-	2,742	-	-	2,895
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	153	-	-	-	-	2,742	-	-	2,895
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36,428</b>	<b>-</b>	<b>27,393</b>	<b>6</b>	<b>155</b>	<b>2,744</b>	<b>3,558</b>	<b>-</b>	<b>70,284</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	77,671	-	308	1	1	386	3,483	-	81,850
<i>Yurtiçinde Yer. K.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtdışında Yer K.</i>	77,671	-	308	1	1	386	3,483	-	81,850
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	25	-	-	-	-	-	-	-	25
<i>TCMB</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalar</i>	25	-	-	-	-	-	-	-	25
<i>Yurtdışı Bankalar</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Katılım Bankaları</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,696</b>	<b>-</b>	<b>308</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>386</b>	<b>3,483</b>	<b>-</b>	<b>81,875</b>

<sup>(1)</sup> Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir ve açılış vadesine göre hazırlanmıştır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

##### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

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

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

##### b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı<sup>(1)</sup>:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları	6,051	8,662
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

<sup>(1)</sup> JSC BankPozitiv'in toplam mevduatının 4,294 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2011: 4,385 TL).

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	17	-	158
Swap İşlemleri	116	38,251	1,015	40,826
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116</b>	<b>38,268</b>	<b>1,015</b>	<b>40,984</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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	2,101	24,554	-	9,175
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	946,665	-	1,230,958
<b>Toplam</b>	<b>2,101</b>	<b>971,219</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>

### b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,101	234,000	-	210,922
Orta ve Uzun Vadeli	-	737,219	-	1,029,211
<b>Toplam</b>	<b>2,101</b>	<b>971,219</b>	<b>-</b>	<b>1,240,133</b>

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

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

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

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

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

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grubun İstanbul'daki ve Almatı'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1,581 TL (30 Haziran 2011 – 1,669 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

#### a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,463	10,622
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,623	3,007
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	772	1,051
Diğer	1,358	1,587
<b>Toplam</b>	<b>14,216</b>	<b>16,267</b>

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” çerçevesinde ödeme vadesi uzatılan ve detayları aşağıda verilen krediler için Grup, 462 TL ilave genel karşılık ayırmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi <sup>(1)</sup>
İlk kez ödeme planında değişiklik yapılan	28	4,486	7	2,142
İkinci kez ödeme planında değişiklik yapılan	3	1,489	-	-
Üçüncü kez ve daha fazla sayıda ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	6	1,457
<b>Toplam</b>	<b>31</b>	<b>5,975</b>	<b>13</b>	<b>3,599</b>

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

b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 256 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki “Krediler” kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 33 TL (31 Aralık 2011 – 13 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, “Diğer Karşılıklar” içerisinde gösterilmiştir.

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	113	150
Dönem içi değişim	39	(37)
<b>Toplam</b>	<b>152</b>	<b>113</b>

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

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Grup, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 990 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 1,102 TL) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10’unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde, 990 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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

a.2) Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	143	101
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19	31
BSMV	708	796
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89	63
Diğer	425	366
<b>Toplam</b>	<b>1,384</b>	<b>1,357</b>

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	159	190
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	167	200
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	11	13
İşsizlik Sigortası – İşveren	23	27
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>360</b>	<b>430</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan 4,359 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – 1,910 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	32,841	6,568	41,999	8,400
Çalışan Hakları Karşılığı	2,543	509	2,323	465
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	422	84	550	110
Mali Zararlar	14,305	2,861	34,136	6,827
Peşin Ödenmiş Giderler	3,324	665	5,225	1,045
Muhtemel Risk Karşılığı	990	198	1,102	220
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,114	223	-	-
Diğer	4,721	944	8,241	1,648
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>60,260</b>	<b>12,052</b>	<b>93,576</b>	<b>18,715</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(715)	(143)	(659)	(132)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(28,980)	(5,796)	(38,905)	(7,781)
Diğer	(8,770)	(1,754)	(63,561)	(12,712)
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>	<b>(38,465)</b>	<b>(7,693)</b>	<b>(103,125)</b>	<b>(20,625)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net</b>	<b>21,795</b>	<b>4,359</b>	<b>(9,549)</b>	<b>(1,910)</b>

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Ocak İtibarıyla</b>	<b>(1,910)</b>	<b>(1,783)</b>
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(4,478)	7,233
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	10,875	(7,851)
Yurtdışı Kaynaklı Net Kur Farkları	(128)	491
<b>Ertelenmiş Vergi Borcu, net</b>	<b>4,359</b>	<b>(1,910)</b>

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4,359	2,426
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	(4,336)

Bağlı ortaklığın son kullanım tarihi 31 Aralık 2019 olan 14,305 TL tutarında vergiden indirilecek mali zararı bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 9. 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
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklı. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>3,469</b>	<b>(338)</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>
Değerleme Farkı	3,469	(338)	1,151	(440)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,469</b>	<b>(338)</b>	<b>1,151</b>	<b>(440)</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam 722 TL (31 Aralık 2011 – 382 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü, 2,665 TL (31 Aralık 2011 – 2,488 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 205 TL (31 Aralık 2011 – 187 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grubun 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam 405,344 TL (31 Aralık 2011 – 550,189 TL) tutarında teminat mektubu, 3,575 TL (31 Aralık 2011 – 858 TL) tutarından kabul kredisi, 65,927 TL (31 Aralık 2011 – 95,468 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Grubun 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla toplam 7,824 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	34,841	39,803
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	34,841	39,803
Diğer Gayrinakdi Krediler	447,829	606,712
<b>Toplam</b>	<b>482,670</b>	<b>646,515</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP <sup>(2)</sup>	YP	TP <sup>(2)</sup>	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	15,014	5,985	9,729	5,137
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21,941	24,082	25,789	19,187
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,032	258	1,045	287
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,987</b>	<b>30,325</b>	<b>36,563</b>	<b>24,611</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Dövizle endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	1,774	16	622	25
Yurtdışı Bankalardan	-	19	1	181
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,774</b>	<b>35</b>	<b>623</b>	<b>206</b>

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

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	84	33,311	25	28,999
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	84	77	22	40
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	-	33,234	3	28,959
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>84</b>	<b>33,311</b>	<b>25</b>	<b>28,999</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	7,446	8,275

**ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılden Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	109	3	-	1	2	-	115
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>109</b>	<b>3</b>	-	<b>1</b>	<b>2</b>	-	<b>115</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>109</b>	<b>3</b>	-	<b>1</b>	<b>2</b>	-	<b>115</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 3. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>154,781</b>	<b>191,370</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	344	1,166
Türev Finansal İşlemlerden Kar	42,352	34,317
Kambiyo İşlemlerinden Kar	112,085	155,887
<b>Zarar</b>	<b>(150,911)</b>	<b>(185,128)</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(99)	(38)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(43,157)	(59,741)
Kambiyo İşlemlerinden Kar	(107,655)	(125,349)
<b>Toplam</b>	<b>3,870</b>	<b>6,242</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 783 TL'dir (30 Haziran 2011 – 27,464 TL zarar).

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında 5,454 TL (30 Haziran 2011 – 4,071 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtelif riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8,173	4,461
III. Grup Kredi ve Alacaklar	3,144	673
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1,115	659
V. Grup Kredi ve Alacaklar	3,914	3,129
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	2,567
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	1,073
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	22	-
<b>Toplam</b>	<b>8,195</b>	<b>8,102</b>



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### 6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	12,397	14,925
Kıdem Tazminat Gideri	391	423
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,379	2,541
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	902	1,271
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	304	2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,480	8,141
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,581	1,669
Bakım ve Onarım Giderleri	344	214
Reklam ve İlan Giderleri	671	568
Diğer Giderler <sup>(1)</sup>	4,884	5,690
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11	432
Diğer <sup>(2)</sup>	3,963	4,840
<b>Toplam</b>	<b>26,827</b>	<b>32,575</b>

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 1,840 TL tutarında program destek gideri, 1,336 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 271 TL tutarında genel taşıma aracı gideri ve 248 TL tutarında aydınlatma giderleri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi içerisinde 2,010 TL tutarındaki denetim danışmanlık ve müşavirlik giderleri, 892 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 363 TL güvenlik giderleri yer almaktadır.

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

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 698 TL (30 Haziran 2011 – 8,166 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 4,478 TL'dir (30 Haziran 2011 – 5,816 TL ertelenmiş vergi geliri).

### 8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın 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	-	-

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer faiz giderleri</b>		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	876	584
Diğer	187	799
<b>Toplam</b>	<b>1,063</b>	<b>1,383</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</b>		
Kredi Aracılık Komisyonları	1,946	6,832
Bankacılık İşlem Komisyonları	1,254	1,031
Diğer	294	693
<b>Toplam</b>	<b>3,494</b>	<b>8,556</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</b>		
Türev İşlem Komisyonları	198	331
Diğer	616	527
<b>Toplam</b>	<b>814</b>	<b>858</b>

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	21,463	-	408
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	193	-	-

### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	98,277	-	196
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	166	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	25	426
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	2,895	25
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Grubun müstakriz fonlar ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 91 TL (31 Aralık 2011 – 357 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2011 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2011 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 208,941 TL (31 Aralık 2011 – 252,600 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 3,149 TL (30 Haziran 2011 – 2,646 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Ana ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2011: Yoktur).

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)  
(Birim - Bin TL)

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMALAR

#### I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

##### Fitch Ratings: Temmuz 2012

###### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

###### **Türk Parası Taahhütler**

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

##### Moodys Ratings: Temmuz 2012

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

#### II. Bilanço Sonrası Hususlar

20 Temmuz 2012 tarihinde kanuni takibe intikal etmiş net defter değeri 9,300 TL olan bireysel kredi takip alacakları 9,000 TL tutar karşılığında varlık yönetim şirketine satılmıştır.

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

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

#### **I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşunun 30 Haziran 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 17 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşunun mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.