

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma
Bankası Anonim Şirketi**
(Eski adıyla C Kredi ve Kalkınma Bankası
Anonim Şirketi)

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait Konsolide Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklığının, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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 mali tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38inci maddeleri ve bu Kanunun Geçici 1inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

2 Kasım 2006
İstanbul, Türkiye

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN (Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ) 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana ortaklık Banka'nın Yönetim
merkezinin adresi : Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7
Meydan Sok. No. 28 Maslak 80670 İstanbul

Telefon numarası : 0212 290 32 32
Faks numarası : 0212 290 32 24

Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr

Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA' NIN KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır :

	Bağlı Ortaklıklar
1.	C Menkul Değerler A.Ş.

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Kasım 2006

İmza
S. Can Karaşıklı
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

İmza
H. Okan Balköse
Genel Müdür

İmza
Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Kontrolde Sorumlu
Genel Müdür Yrd.

İmza
Metin Topçuoğlu
Muhasebe ve İdari İşler
Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Metin Topçuoğlu / Muhasebe ve İdari İşler Müdürü

Tel No: 0 212 290 32 32 (2218)

Faks No: 0 212 290 32 24

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar

I. Konsolide bilançolar	3
II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III. Konsolide gelir tabloları	6
IV. Konsolide özkaynak değişim tabloları	7
V. Konsolide nakit akım tabloları	8

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	19
II. Konsolide pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29
III. Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
IV. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
V. Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37
VI. Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	38
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	43

30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe - Birim – Bin YTL)

Konsolide Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

- a) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla konsolide mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem konsolide mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.
- b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
- d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- e) Önceki ara dönem konsolide mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
- f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihracı gerçekleşmemiştir.
- g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
- h) Ara dönem konsolide mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem konsolide mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, durdurulan faaliyetler gibi ana ortaklık Bankanın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır. Ana ortaklık Bankanın ortaklık yapısının değişmesiyle ilgili 2005 yılı Eylül ayında başlatılan çalışmalar tamamlanmış ve nihai anlaşma 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., tamamına sahip olduğu bağlı ortaklığı Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile, Bankpozitif'te sermaye arttırımı yöntemiyle %57.55 hisse sahibi olacaktır. Öngörülen sermaye arttırımı sonrasında Bankpozitif'in özkaynakları yaklaşık 170 milyon dolara çıkacaktır. Yeni ortaklığın gerçekleşmesi sonrasında Bankpozitif'in hakim hissedarı olan C Faktoring Grubunun bankadaki hisse oranı %42.45 olacaktır. Nihai anlaşmalar yürürlüğe girmiş ve Türkiye ve İsrail'deki yasal mercilerden gerekli resmi izinler alınmıştır. Ortaklık ile ilgili olarak 31 Ekim 2006 tarihinde ana ortaklık Bankanın olağanüstü genel kurulu toplanmıştır. Olağanüstü genel kurul toplantısında;

1. Ana ortaklık Bankanın esas sermayesinin 64,396,348 YTL (tam YTL) nominal bedel karşılığında, 111,896,348 YTL (tam YTL)'ye artırılmasına; ve
2. Mevcut hissedarların rüçhan haklarından feragatine dayalı olarak, ana ortaklık Banka sermayesine 64,396,348 YTL (tam YTL) değerinde nominal bedel ile birlikte ihraç prim bedelini ödeme taahhüdü uyarınca, 50 Rothschild Blvd., Tel-Aviv, İsrail adresinde mukim, İsrail kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulunan Tarshish'in, ana ortaklık Banka'nın artırılmış 111,896,348 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermayesinin %57.55'ine tekabül eden 64,396,348 adet hisseyi alarak, ana ortaklık Banka'ya hissedar olarak katılmasının kabulüne; ve
3. Bu doğrultuda, 64,396,348 adet hisseye ilişkin ihraç prim bedeli olarak Tarshish tarafından ödenecek prim tutarının 70,701,000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmesine; ve
4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun olumlu tekemmül yazısını almak şartı ile, 64,396,348 YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye arttırım bedelinin ana ortaklık Banka'nın sermaye hesabına, 70,701,000 YTL (tam YTL) tutarındaki ihraç prim bedelinin ise, ana ortaklık Banka'nın prim hesabına aktarılmasının onaylanmasına, oy birliği ile karar verilmiştir.

30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe - Birim – Bin YTL)

2 Kasım 2006 tarihinde Tarshish tarafından ana ortaklık Banka hesabına toplam 135,097,348 YTL (tam YTL) bedel, esas sermaye ve hisse ihraç prim ödemesi karşılığı olarak yatırılmıştır. Söz konusu tutarın esas sermaye ve hisse ihraç primi hesaplarına intikali için BDDK'nın gerekli incelemeleri konsolide bilançonun kesinleştiği tarih itibariyle devam etmektedir.

- i) Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinde başlayan mali yıl için kurumlar vergisi oranı % 30'dur. 21 Eylül 2006 tarihinde yayımlanan Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişiklikle 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı % 20'ye düşürülmüştür.
- j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

- I. Konsolide Bilançolar
- II. Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
- III. Konsolide Gelir Tabloları
- IV. Konsolide Özkaynak Değişim Tabloları
- V. Konsolide Nakit Akım Tabloları

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

I- KONSOLİDE BİLANÇOLAR

AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot (3. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30.09.2006			31.12.2005		
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		15	21	36	7	44	51
1.1 Kasa		9	-	9	-	-	-
1.2 Efektif Deposu		-	7	7	-	-	-
1.3 T.C. Merkez Bankası	I-1	2	14	16	7	44	51
1.4 Diğer		4	-	4	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)		716	-	716	1,806	-	1,806
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	339	-	339	1,731	-	1,731
2.1.1 Devlet Tahvili	I-2	306	-	306	1,723	-	1,723
2.1.2 Hazine Bonosu	I-2	33	-	33	8	-	8
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		335	-	335	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		42	-	42	75	-	75
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		8,177	51,665	59,842	18,597	1,243	19,840
3.1 Bankalar		8,177	51,665	59,842	18,597	1,243	19,840
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		177	32,996	33,173	9,597	155	9,752
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		8,000	18,669	26,669	9,000	1,088	10,088
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		5,476	-	5,476	8,181	-	8,181
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		2,600	-	2,600	5,550	-	5,550
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		2,876	-	2,876	2,631	-	2,631
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)		19,698	-	19,698	19,150	-	19,150
5.1 Hisse Senetleri	I-3	-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler	I-3	19,698	-	19,698	19,150	-	19,150
VI. KREDİLER		125,535	45,208	170,743	64,501	30,942	95,443
6.1 Kısa Vadeli	I-4	54,917	15,405	70,322	37,899	7,984	45,883
6.2 Orta ve Uzun Vadeli	I-4	69,895	29,803	99,698	26,602	22,958	49,560
6.3 Takipteki Krediler	I-4	1,590	-	1,590	2,657	-	2,657
6.4 Özel Karşılıklar (-)	I-4	(867)	-	(867)	(2,657)	-	(2,657)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)		-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.1 Devlet Tahvili	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.2 Hazine Bonosu	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	I-5	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	I-5	-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)		7	-	7	2	-	2
9.1 Mali İştirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler	I-6	7	-	7	2	-	2
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		1,858	-	1,858	1,808	-	1,808
10.1 Mali Ortaklıklar	I-7	-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		1,858	-	1,858	1,808	-	1,808
XI. KONSOLİDASYON DIŞI YATIRIMLAR (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)		1,377	40,910	42,287	2,707	45,979	48,686
12.1 Finansal Kiralama Alacakları	I-9	1,552	46,446	47,998	3,212	52,476	55,688
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)	I-9	(175)	(5,536)	(5,711)	(505)	(6,497)	(7,002)
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		1,043	20,135	21,178	103	11,262	11,365
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		210	62	272	7	33	40
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		6,230	1,475	7,705	1,149	445	1,594
15.1 Kredilerin	I-10	5,631	621	6,252	592	50	642
15.2 Menkul Değerlerin	I-10	263	-	263	417	-	417
15.3 Diğer	I-10	336	854	1,190	140	395	535
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2,087	-	2,087	1,402	-	1,402
16.1 Defter Değeri		3,923	-	3,923	3,025	-	3,025
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,836)	-	(1,836)	(1,623)	-	(1,623)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3,222	-	3,222	1,480	-	1,480
17.1 Şerefiye		275	-	275	275	-	275
17.2 Diğer		3,889	-	3,889	1,708	-	1,708
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(942)	-	(942)	(503)	-	(503)
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	I-11	372	-	372	338	-	338
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-12	14,242	1,374	15,616	14,012	188	14,200
AKTİF TOPLAMI		190,265	160,850	351,115	135,250	90,136	225,386

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

I- KONSOLİDE BİLANÇOLAR

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		30.09.2006			31.12.2005			
PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)		Dipnot (3. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-	-	-	-
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	PARA PİYASALARI		7,566	-	7,566	5,500	-	5,500
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		4,372	-	4,372	5,500	-	5,500
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	3,194	-	3,194	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER		12,097	141,814	153,911	504	73,807	74,311
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler	II-3	12,097	141,814	153,911	504	73,807	74,311
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	II-3	2,900	-	2,900	504	3,357	3,861
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	II-3	9,197	141,814	151,011	-	70,450	70,450
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	II-4	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	II-4	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	II-4	-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	II-6	10,319	71,645	81,964	10,763	30,299	41,062
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-7	400	86	486	159	7,507	7,666
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		923	-	923	1,098	-	1,098
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	FINANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	42	42	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	46	46	-	-	-
10.2	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	(4)	(4)	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		708	2,945	3,653	79	819	898
11.1	Mevduatın	II-9	-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	266	2,373	2,639	1	478	479
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer	II-9	442	572	1,014	78	341	419
XII.	KARŞILIKLAR		4,993	-	4,993	3,468	-	3,468
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	1,668	-	1,668	1,300	-	1,300
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	129	-	129	161	-	161
12.3	Vergi Karşılığı	II-10	1,883	-	1,883	2,007	-	2,007
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	1,313	-	1,313	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV.	ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ	I-11	-	-	-	2	-	2
XV.	AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		97,577	-	97,577	91,381	-	91,381
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	47,500	-	47,500	47,500	-	47,500
16.2	Sermaye Yedekleri		19,966	-	19,966	20,356	-	20,356
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(266)	-	(266)	124	-	124
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		20,232	-	20,232	20,232	-	20,232
16.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		23,525	-	23,525	7,848	-	7,848
16.3.1	Yasal Yedekler		1,657	-	1,657	791	-	791
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		21,868	-	21,868	7,057	-	7,057
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		6,586	-	6,586	15,677	-	15,677
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
16.4.1.2	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		6,586	-	6,586	15,677	-	15,677
16.4.2.1	Grubun Payı		6,586	-	6,586	15,677	-	15,677
16.4.2.2	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			134,583	216,532	351,115	112,954	112,432	225,386

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (3. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		73,556	365,703	439,259	119,279	355,839	475,118
1. GARANTİ ve KEFALETLER	IV-2, 3	61,488	276,726	338,214	107,979	316,174	424,153
1.1. Teminat Mektupları		61,488	241,920	303,408	107,979	270,827	378,806
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		27,123	92,909	120,032	45,059	110,039	155,098
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		14,653	2,898	17,551	15,356	239	15,595
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		19,712	146,113	165,825	47,564	160,549	208,113
1.2. Banka Kabulleri		-	1,567	1,567	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1,567	1,567	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	28,886	28,886	-	45,347	45,347
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	28,886	28,886	-	45,347	45,347
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	3,794	3,794	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	559	559	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		-	949	949	-	795	795
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	949	949	-	795	795
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	949	949	-	795	795
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		12,068	88,028	100,096	11,300	38,870	50,170
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,349	19,419	22,768	-	17,064	17,064
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,702	9,748	11,450	-	8,553	8,553
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,647	9,671	11,318	-	8,511	8,511
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,719	17,210	25,929	11,300	11,062	22,362
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		8,719	4,432	13,151	11,300	-	11,300
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	12,778	12,778	-	11,062	11,062
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	5,818	5,818	-	10,744	10,744
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	5,818	5,818	-	10,744	10,744
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	45,581	45,581	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	22,816	22,816	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	22,765	22,765	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)		246,525	332,127	578,652	234,228	291,569	525,797
IV. EMANET KIYMETLER		157,749	24,624	182,373	180,043	18,244	198,287
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	IV-5	34,480	502	34,982	1,546	293	1,839
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		52,887	-	52,887	95,931	-	95,931
4.3. Tahsile Alınan Çekler		60,058	12,022	72,080	60,645	9,973	70,618
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		10,324	12,100	22,424	21,921	7,978	29,899
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		88,776	307,503	396,279	54,185	273,325	327,510
5.1. Menkul Kıymetler		5,357	373	5,730	3,795	336	4,131
5.2. Teminat Senetleri		15,400	109,758	125,158	23,710	116,433	140,143
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20,405	183,120	203,525	5,072	139,981	145,053
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		47,614	14,252	61,866	21,608	16,575	38,183
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		320,081	697,830	1,017,911	353,507	647,408	1,000,915

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III- KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (3. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız Sınırlı
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	01.07.2006	01.07.2005
		30.09.2006	30.09.2005	-30.09.2006	-30.09.2005
		Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	III-1	22,467	16,718	9,047	5,605
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12,699	9,687	5,767	2,941
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		10,646	8,026	4,904	2,424
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		6,342	7,582	2,873	2,213
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4,304	444	2,031	211
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		2,024	1,661	838	517
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		512	1,660	295	516
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,512	1	543	1
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		29	-	25	-
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		300	92	137	36
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		700	1,705	267	741
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		-	8	-	1
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		391	253	167	124
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		309	1,444	100	616
1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,367	371	417	153
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,337	1,465	823	464
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30	21	(6)	21
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,307	1,444	829	443
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		5,064	3,398	1,636	1,270
II. FAİZ GİDERLERİ	III-2	7,492	2,743	3,445	1,023
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1 Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		416	125	95	103
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,010	1,610	2,269	482
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		107	311	24	73
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		4,903	1,299	2,245	409
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2,066	1,008	1,081	438
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		14,975	13,975	5,602	4,582
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		9,979	6,623	2,674	2,419
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,845	9,329	3,334	4,886
4.1.1 Nakdi Kredilerden		1,864	469	1,468	127
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		2,895	3,147	805	1,035
4.1.3 Diğer		4,086	5,713	1,061	3,724
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,866	2,706	660	2,467
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		249	-	166	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		8	-	7	(3)
4.2.3 Diğer		1,609	2,706	487	2,470
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		(2,421)	2,586	4,406	904
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		2,614	3,846	2,135	4,660
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		9,332	10,194	3,344	9,057
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		9,264	9,935	3,321	8,803
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		68	259	23	254
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(6,718)	(6,348)	(1,209)	(4,397)
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(6,709)	(6,348)	(1,217)	(4,397)
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(9)	-	8	-
6.2 Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(5,035)	(1,260)	2,271	(3,756)
6.2.1 Kambiyo Kârı		51,808	21,021	26,569	(3,457)
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		(56,843)	(22,281)	(24,298)	(2,999)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	III-3	6,765	559	(3,230)	385
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		26,298	23,743	9,452	8,290
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	III-4	(1,836)	(859)	(1,588)	(308)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(15,371)	(9,079)	(6,246)	(3,944)
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		9,091	13,805	1,618	4,038
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)	III-5	-	-	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)		-	-	-	-
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		9,091	13,805	1,618	4,038
XV. VERGİ KARŞILIĞI (±)	III-6	(1,966)	(1,755)	(373)	(806)
15.1 Cari Vergi Karşılığı		(2,002)	(2,276)	(534)	(1,137)
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		36	521	161	331
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV±XV)		7,125	12,050	1,245	3,232
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KAR/ZARAR		(539)	-	-	-
17.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		(539)	-	-	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		(539)	-	-	-
17.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI (-)		-	-	-	-
XIX. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVI+XVII)	III-7	6,586	12,050	1,245	3,232
19.1 Grupun Karı/Zararı		6,586	12,050	1,245	2,232
19.2 Azınlık Hakları Karı/Zararı		-	-	-	-
Hisse Başına Kar/Zarar (Bin YTL)		0,0139	0,0254	0,0026	0,0068

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IV- KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Özkaynak Toplam
I. Önceki Dönem – 30.09.2005														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	47,500	20,232	-	-	-	-	-	-	10,848	-	-	-	97	78,677
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	12,050	-	-	-	-	12,050
V. Kar Dağıtım	-	-	-	-	791	-	7,057	-	(10,848)	-	-	-	-	(3,000)
5.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,000)	-	-	-	-	(3,000)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	791	-	7,057	-	(7,848)	-	-	-	-	-
5.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
6.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57)	(57)
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	(20,232)	-	-	-	-	-	20,232	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	47,500	-	-	-	791	-	7,057	20,232	12,050	-	-	-	40	87,670
I. Cari Dönem – 30.09.2006														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	47,500	-	-	-	791	-	7,057	20,232	15,677	-	-	-	124	91,381
Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	(390)
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390)	(390)
III. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	6,586	-	-	-	-	6,586
VII. Kar Dağıtım	-	-	-	-	866	-	14,811	-	(15,677)	-	-	-	-	-
7.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	866	-	14,811	-	(15,677)	-	-	-	-	-
7.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	47,500	-	-	-	1,657	-	21,868	20,232	6,586	-	-	-	(266)	97,577

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)

30 EYLÜL 2006 VE 2005 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim - Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V- KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI

	Dipnot (3. Bölüm)	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5,958	14,095
1.1.1 Alınan Faizler		20,523	16,763
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,332)	(2,601)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,979	6,623
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,315	1,641
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		976	417
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,429)	(3,734)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,455)	(486)
1.1.9 Diğer		(10,619)	(4,528)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		34,802	(203)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		997	(89)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(75,346)	(18,364)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(6,104)	(17,345)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,066	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		79,600	(3,319)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		33,589	38,914
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		40,760	13,892
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,621)	(2,684)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(55)	(7)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3,079)	(530)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		61	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		10,718	(9,835)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(11,266)	7,688
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	(3,000)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(3,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		143	822
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		37,282	9,030
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-1	28,072	19,276
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-2	65,354	28,306

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %39.38 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2005 - %46.82).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki 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 Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlık. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	41,451	60,214	89,099	128,798	38,216	60,196	89,099	121,403
Nakit Değerler	20	-	-	-	20	-	-	-
Bankalar	16	59,842	-	-	16	59,828	-	-
Bankalararası Para Piyasası	5,476	-	-	-	2,600	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21,178	-	-	-	21,178	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	13,280	-	46,764	109,976	13,280	-	46,764	114,076
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	723	-	-	-	723
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,865	-	-	-	1,854
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	272	-	-	-	81
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	42,287	-	-	-	42,287	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	48	-	-	-	48	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	3,584	-	-	-	3,301
Diğer Aktifler	1,481	372	-	12,378	1,122	368	-	1,368
Bilanço Dışı Kalemler	16,337	130,355	7,793	18,794	16,337	129,320	7,793	18,794
Garanti ve Kefaletler	16,337	130,355	7,319	17,761	16,337	129,320	7,319	17,761
Taahhütler	-	-	474	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	474	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	1,033	-	-	-	1,033
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	619	23	2,414	4,096	619	23	2,414	4,096
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	58,407	190,592	99,306	151,688	55,172	189,539	99,306	144,293
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	38,118	49,653	151,688	-	37,908	49,653	144,293

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	239,459	231,854	191,170	183,833
Piyasa Riskine Esas Tutar	3,838	3,075	2,488	2,375
Özkaynak	95,811	89,863	90,664	86,070
Özkaynak /(RAV+PRET)*100	% 39.38	% 38.25	%46.82	%46.22

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	47,500	47,500
Nominal Sermaye	47,500	47,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı (*)	20,232	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,657	791
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,408	542
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	249	249
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	21,868	7,057
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21,868	7,057
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	6,586	15,677
Dönem Kârı	6,586	15,677
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	97,843	91,257
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,668	1,300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artışı Fonu	(266)	124
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(266)	124
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,402	1,424
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	99,245	92,681
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	3,434	2,017
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış, Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	1,406	670
İlk Tesis Bedelleri	85	-
Peşin Ödenmiş Giderler	1,757	1,141
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri	-	-
Bilançodaki Kayıtlı Değerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	186	206
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	95,811	90,664

(*) 30 Eylül 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihlerinde konsolide bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda ana ortaklık Banka’ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metod ile -VAR -riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ana ortaklık Banka’nın piyasa riskinden korunmak amacıyla öncelikli önlemler olarak döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gelmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	196
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	196
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	61
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	32
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	29
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	50
Sermaye Yükümlülüğü	50
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	307
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3,838

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III- Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri 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 itibariyle 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 belirlemektedir. Ayrıca, “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik” esaslarına göre kur riskini izlemekle birlikte mevcut ya da olası pozisyonlarda bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir.

Grup tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev enstrümanlarla birlikte dengede tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam YTL) :

	22/09/06	25/09/2006	26/09/2006	27/09/2006	28/09/2006	29/09/2006
USD	1.4687	1.5252	1.5020	1.5168	1.4872	1.4919
EUR	1.8693	1.9554	1.9193	1.9284	1.8876	1.8971
JPY	0.0125	0.0131	0.0129	0.0130	0.0127	0.0127

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam YTL) :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.4708
EUR	1.8751
JYP	0.0125

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4	17	-	-	21
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	552	50,893	93	127	51,665
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	28,743	76,792	-	-	105,535
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	26,484	42,065	-	11	68,560
Toplam Varlıklar	55,783	169,767	93	138	225,781
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12,044	125,290	4,480	-	141,814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,540	61,069	33	3	71,645
Diğer Yükümlülükler	269	2,803	1	-	3,073
Toplam Yükümlülükler	22,853	189,162	4,514	3	216,532
Net Bilanço Pozisyonu	32,930	(19,395)	(4,421)	135	9,249
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(33,010)	20,444	4,432	(84)	(8,218)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,154	29,410	4,432	-	36,996
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	36,164	8,966	-	84	45,214
Gayrinakdi Krediler (*)	69,814	202,597	4,315	-	276,726
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	42,766	81,340	38	42	124,186
Toplam Yükümlülükler (***)	33,690	78,739	-	3	112,432
Net Bilanço Pozisyonu	9,076	2,601	38	39	11,754
Bilanço Dışı Pozisyon	(9,542)	(1,478)	-	-	(11,020)
Gayrinakdi Krediler (*)	99,749	204,545	10,172	1,708	316,174

(*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(**) 60,766 YTL tutarında (31 Aralık 2005 - 34,456YTL) dövize endeksli kredi ile 439 YTL (31 Aralık 2005- 455 YTL) tutarında dövize endeksli kredilere ait kur farkı gider reeskontu dahil tutardır.

(***) 4,604 YTL (31 Aralık 2005 – 49 YTL) tutarındaki dövize endeksli kredilere ait gelir reeskontu dahil edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IV- Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle ana ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. 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 yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak ana ortaklık Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Grubun pasif yükümlülüğü büyük oranda yurtdışı bankalardan alınan krediler ve muhtelif borçlar içerisinde yer alan müstakriz nakit bloklarından oluşmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	36	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	57,829	-	-	-	-	2,013	59,842
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	33	-	-	121	185	377	716
Para Piyasalarından Alacaklar	5,476	-	-	-	-	-	5,476
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,994	-	15,661	43	-	-	19,698
Verilen Krediler	70,700	49,427	13,383	17,802	18,708	723	170,743
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	34,478	3,181	4,365	9,406	23,024	20,150	94,604
Toplam Varlıklar	172,510	52,608	33,409	27,372	41,917	23,299	351,115
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	7,566	-	-	-	-	-	7,566
Muhtelif Borçlar	23,956	41,109	1,425	12,780	-	2,694	81,964
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	63,148	24,910	14,148	14,960	36,745	-	153,911
Diğer Yükümlülükler	2	4	5	11	20	107,632	107,674
Toplam Yükümlülükler	94,672	66,023	15,578	27,751	36,765	110,326	351,115
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	77,838	(13,415)	17,831	(379)	5,152	(87,027)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	78	424	-	54	-	-	556
Toplam Faize Duyarlı Açık	77,916	(12,991)	17,831	(325)	5,152	(87,027)	556

(*) Finansal kiralama alacakları diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 2,087 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 3,222 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 10,989 YTL tutarında menkul değerler kredili müşterilerinden alacaklar dışındaki diğer aktifleri, 1,865 YTL tutarında bağlı ortaklıkları ve iştirakleri, 7,705 YTL tutarındaki faiz ve gelir reeskontlarını ve 372 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 272 YTL tutarında muhtelif alacakları, diğer yükümlülükler satırı ise 97,577 YTL tutarındaki özkaynakları, 4,993 YTL tutarında karşılıkları, 3,653 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 923 YTL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 486 YTL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faiz riskinden korunma amacıyla satın aldığı 5,818 YTL tutarındaki faiz opsiyon anlaşması yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alman Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	51	51
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,133	-	-	-	-	707	19,840
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8	1,710	2	11	-	75	1,806
Para Piyasalarından Alacaklar	8,181	-	-	-	-	-	8,181
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,023	17,119	-	-	8	-	19,150
Verilen Krediler	49,561	18,377	23,163	320	4,022	-	95,443
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	23,164	3,397	5,440	9,005	29,169	10,740	80,915
Toplam Varlıklar	102,070	40,603	28,605	9,336	33,199	11,573	225,386
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,500	-	-	-	-	-	5,500
Muhtelif Borçlar	17,906	5,371	449	6,402	-	10,934	41,062
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	31,168	28,736	9,035	-	5,372	-	74,311
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	104,513	104,513
Toplam Yükümlülükler	54,574	34,107	9,484	6,402	5,372	115,447	225,386
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	47,496	6,496	19,121	2,934	27,827	(103,874)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	25	-	212	43	-	-	280
Toplam Faize Duyarlı Açık	47,521	6,496	19,333	2,977	27,827	(103,874)	280

(*) Finansal kiralama alacakları diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,402 YTL tutarında maddi duran varlıkları, 1,480 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 4,076 YTL tutarında diğer aktifleri, 338 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 1,810 YTL tutarında bağlı ortaklıkları ve iştirakleri, 1,594 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarını, 40 YTL muhtelif alacakları içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 91,381 YTL tutarındaki özkaynakları, 3,468 YTL tutarında karşılıkları, 1,098 YTL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri, 7,666 YTL tutarında diğer yabancı kaynakları, 2 YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 898 YTL tutarında faiz ve gider reeskontlarını içermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faiz riskinden korunma amacıyla satın aldığı 10,744 YTL tutarındaki faiz tavan opsiyon anlaşması yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	YTL %
Cari Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5	-	19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	23
Verilen Krediler	9	10	-	24
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18
Muhtelif Borçlar	4	7	-	11
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	7	1	20
Önceki Dönem Sonu (*)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4	-	15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	19
Verilen Krediler	9	9	-	21
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13
Muhtelif Borçlar	4	6	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	6	-	12

(*) Ana ortaklık Banka'nın uyguladığı faiz oranları sunulmuştur.

V- Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Grubun kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, gerekirse sermaye artışlarıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	36	-	-	-	-	-	-	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,013	57,829	-	-	-	-	-	59,842
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	377	33	-	-	121	185	-	716
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,476	-	-	-	-	-	5,476
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	43	19,655	-	19,698
Verilen Krediler	-	28,332	23,638	12,862	27,988	77,200	723	170,743
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	39,475	7,721	5,020	9,777	23,308	9,303	94,604
Toplam Varlıklar	2,426	131,145	31,359	17,882	37,929	120,348	10,026	351,115
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	-	3,472	29,390	10,657	68,669	41,723	-	153,911
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,566	-	-	-	-	-	7,566
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,694	23,956	41,109	1,425	12,780	-	-	81,964
Diğer Yükümlülükler	-	3,559	3,740	139	842	20	99,374	107,674
Toplam Yükümlülükler	2,694	38,553	74,239	12,221	82,291	41,743	99,374	351,115
Net Likidite Açığı	(268)	92,592	(42,880)	5,661	(44,362)	78,605	(89,348)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	1,332	69,311	37,908	10,977	22,365	77,322	6,171	225,386
Toplam Yükümlülükler	7,958	59,239	37,743	8,100	11,181	8,323	92,842	225,386
Net Likidite Açığı	(6,626)	10,072	165	2,877	11,184	68,999	(86,671)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 5,309 YTL tutarındaki maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, 1,865 YTL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştiraklerden, 1,757 YTL tutarındaki peşin ödenmiş giderler ve 372 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifinden, pasif hesaplardan ise 1,797 YTL tutarında genel karşılık ve kıdem tazminatı karşılığundan, 97,577 YTL tutarındaki özkaynaklardan oluşmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Konsolide Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	14	7	44
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	2	14	7	44

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	147	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	147	-	-	-

Yukarıda belirtilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilave olarak serbest amaçlı tutulan 192 YTL (31 Aralık 2005 – 1,731 YTL) tutarında devlet borçlanma senetleri, 42 YTL (31 Aralık 2005 – 75 YTL) tutarında yatırım fonu ve 335 YTL tutarında borsada işlem gören hisse senedi bulunmaktadır .

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.
- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,782	19,150
Borsada İşlem Gören	19,782	19,150
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	(84)	-
Toplam	19,698	19,150

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen / Bloke edilen	10,083	-	10,097	-	18,698	-	19,104	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon olarak tutarları	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasası teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,083	-	10,097	-	18,698	-	19,104	-

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	10,083	-	18,698	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,083	-	18,698	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3,457	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,457	-	-	-

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	50	-	51
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	50	-	51
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2	-	11	-
Toplam	2	50	11	51

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

Nakdi Krediler	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
İhtisas Dışı Krediler	170,020	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	31,879	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,525	-	-	-
Yurtdışı Krediler	559	-	-	-
Tüketici Kredileri	25,802	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	104,255	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	170,020	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli		Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
		Vadeli	Vadeli		
Tüketici Kredileri-TP	1,041	20,582	21,621	231	
Konut Kredisi	-	2,201	2,201	20	
Taşıt Kredisi	437	6,925	7,362	64	
İhtiyaç Kredisi	373	5,287	5,660	68	
Diğer	231	6,169	6,398	79	
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	73	4,106	4,179	66	
Konut Kredisi	-	2,010	2,010	5	
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	
İhtiyaç Kredisi	73	389	462	11	
Diğer	-	1,707	1,707	50	
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-	
Konut Kredisi	-	-	-	-	
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	
Taksitli	-	-	-	-	
Taksitsiz	-	-	-	-	
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	
Taksitli	-	-	-	-	
Taksitsiz	-	-	-	-	
Personel Kredileri-TP	-	-	-	-	
Konut Kredisi	-	-	-	-	
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	2	2	-	
Konut Kredisi	-	-	-	-	
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	
Diğer	-	2	2	-	
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-	
Konut Kredisi	-	-	-	-	
Taşıt Kredisi	-	-	-	-	
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-	
Taksitli	-	-	-	-	
Taksitsiz	-	-	-	-	
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-	
Taksitli	-	-	-	-	
Taksitsiz	-	-	-	-	
Toplam	1,114	24,688	25,802	297	

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	2,926	2,926	23
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,926	2,926	23
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	547	547	3
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	547	547	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	-	3,473	3,473	26

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	169,461	94,436
Yurtdışı Krediler	559	1,007
Toplam	170,020	95,443

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	421	22
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	421	22

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	62	657
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	116	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	689	2,000
Toplam	867	2,657

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8	-	-
Önceki Dönem	-	-	-
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	189	-	-

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	657	-	2,000
Dönem İçinde İntikal (+)	1,110	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	657	468
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(657)	(468)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(325)	(73)	(902)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(877)
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	785	116	689
Özel Karşılık (-)	(62)	(116)	(689)
Bilançodaki Net Bakiyesi	723	-	-

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

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler: Yoktur.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

Grubun 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 7 YTL tutarında konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2005 - 2 YTL).

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (*)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.2	100
C Sigorta Aracılık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1.0	100
Gelişen İşletme Piyasaları A.Ş.	İstanbul/Türkiye	0.1	0.1

(*) Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığın sahip olduğu toplam pay oranını ifade etmektedir.

Grubun, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirak olarak sınıflandırılmış olan Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.'deki pay oranı 3 Nisan 2006 tarihi itibarıyla %98'e yükseldiği için, Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Pratic İletişim) 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklık olarak sınıflandırılmıştır.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
469	394	379	-	-	(67)	(53)	-
264	91	16	-	-	63	20	-
5,263	5,245	-	311	-	270	-	-

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler / hissedarlar açıklanır: Yoktur.

a.4) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler ilişikteki mali tablolarda maliyet değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır: Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Grubun kontrol gücüne sahip olduğu bağlı ortaklığı C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. ile Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş. , mali olmayan ortaklık olduğu için konsolidasyon kapsamına alınmamaktadır. Söz konusu bağlı ortaklık maliyet değeri ile muhasebeleştirilmiştir.

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100
2. Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	98	100

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Yukarıda yer alan sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
1.	2,322	1,255	2,159	-	-	29	(56)	-
2	47	46	2	-	-	(2)	(1)	-

Grup yönetimi raporlama dönemleri itibariyle konsolidasyon dışı bağlı ortaklık ve iştiraklerinin bilançoda taşınan maliyet değerleri ile ilgili şirketlerin mali tablolarını ve ileriki dönemlere ilişkin gelir-gider projeksiyonlarını incelemekte ve kalıcı değer düşüklüğüne dair koşullar olması durumunda sözkonusu tutarlara karşılık ayırmaktadır. C Bilişim'in, 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle, 2006 yılı içerisinde tamamlanması planlanan program satışları ve geçmiş dönemlerde yapmış olduğu personel gideri harcamalarına ilişkin olarak almaya hak kazandığı ar-ge desteği hibe tutarları göz önüne alındığında Grup söz konusu bağlı ortaklık için kalıcı bir değer düşüklüğü bulunmadığı kanaatindedir.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,700	2,407
Dönem İçi Hareketler	1,391	2,293
Alışlar	-	-
Bedelli Edinilen Hisse Senetleri	-	1,486
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	1,391	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	807
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	6,091	4,700
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

Yukarıda belirtilen tutarlar, söz konusu bağlı ortaklıklarda konsolidasyon öncesi Grubun toplam yatırımının özsermaye yöntemi ile değerlendirilmiş tutarını ifade etmektedir.

b.2) Konsolide olmayan mali tablolarda konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	6,091	4,700

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

b.3) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	6,091	4,700
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	-	-

b.4) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.5) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
15,305	6,091	358	-	-	1,391	684	-

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar : Yoktur.

8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	22,850	19,262	22,747	19,517
1-4 Yıl Arası	24,930	22,820	31,381	27,658
4 Yılda Fazla	218	205	1,560	1,511
Toplam	47,998	42,287	55,688	48,686

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	471	-	72	-
Faiz Reeskontları	5,138	621	517	50
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	22	-	3	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	5,631	621	592	50

b) Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	20	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	243	-	417	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	26	114	3	47
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	290	-	89	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	290	-	89	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	20	740	48	348
Toplam	599	854	557	395

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler :

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, konsolide bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış konsolide ertelenmiş vergi aktifi tutarı 443 YTL olup, 71 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 372 ertelenmiş vergi aktifi YTL (31 Aralık 2005 - 336 YTL net ertelenmiş vergi aktifi) olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibarıyla kıdem tazminatı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerlendirme farklılıkları, türev ürün reeskontları ve personele ödenecek prim karşılıkları gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla cari dönem ertelenmiş vergi geliri 36 YTL olup, ilişikteki konsolide gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve konsolide bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	1,757	1,141
Peşin ödenen vergi	1,481	2,523
Menkul değerler kredili müşterilerinden alacaklar	10,989	10,124
Diğer	1,389	412
Toplam	15,616	14,200

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- Konsolide Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ve mevduat sigorta kapsamına ilişkin bilgiler: Ana ortaklık Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.
2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,194	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,194	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3,194	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	12,097	85,092	504	57,300
Orta ve Uzun Vadeli	-	56,722	-	16,507
Toplam	12,097	141,814	504	73,807

Ana ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yurtdışından kullanılan krediler içerisinde 28 Nisan 2006 tarihinde 1 yıl 1 ay vadeli olarak alınmış, 40,000,000 USD tutarında sendikasyon kredisi bulunmaktadır.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulunun 31.07.2006 tarih ve 101 sayılı toplantısında alınan karar üzerine, 2 Ağustos 2006 tarihi itibarıyla Bank Hapoalim B.M.'den 3 yıl vadeli olarak 25,000,000 USD Doları tutarında kredi alınmıştır.

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.
- b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar : Yoktur.
5. Fonlara ilişkin açıklamalar : Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	41,983	2,845
Diğer Müstakriz Hesaplar (*)	37,181	35,233
Ticari Borçlar	2,800	2,627
Ödenecek Giderler	-	357
Toplam	81,964	41,062

(*) Diğer kredili müşteriler ve Grup şirketlerine ait olan müstakriz hesaplarıdır.

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyorsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	46	42	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	46	42	-	-

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	266	2,373	1	478
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	172	-	2	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	172	-	2	-
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	270	572	76	341
Toplam	708	2,945	79	819

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar				
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	795	-	490	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-	6	-
Gayrinakti Krediler İçin Ayrılanlar	309	-	421	-
Diğer	564	-	383	-
Toplam	1,668	-	1,300	-

b) Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 439 YTL (31 Aralık 2005- 455 YTL) tutarındaki kur farkı karşılıkları bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirilmiştir.

c) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	47,500	47,500
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.

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

e) 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.

f) Ana ortaklık Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Sermayeyi temsil eden hisselerle imtiyaz tanınmamıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	475,000	475,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	475,000	475,000

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
C Faktoring A.Ş.	47,499	99.99%	47,499	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III- Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	35	13

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri (*)	3,384	2,620

(*) Finansal kiralama gelirleri ilişikteki gelir tablosunda diğer faiz gelirleri kalemi içerisinde gösterilmektedir.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

2. a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo işlemlerine verilen faiz tutarı	100	5

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 6,765 YTL'nin (2005 - 559 YTL) 4,475 YTL (2005 - 53 YTL) tutarındaki kısmı dövizde endeksli krediler anapara kur artışlarından, 976 YTL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde karşılık ayrılan kredi bakiyelerine ilişkin yapılan tahsilatlardan, 753 YTL tutarındaki kısmı halka arz aracılık gelirleri, 409 YTL tutarındaki kısmı mali danışmanlık gelirinden oluşmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	62	476
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	62	472
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	4
Genel Karşılık Giderleri	368	383
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	93	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	93	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,313	-
Toplam	1,836	859

5.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

- b) Grubun özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Grubun özsermaye yöntemi kullandığı iştiraki bulunmamaktadır.
- c) Grubun dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Ana ortaklık Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Üçüncü Bölüm, VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

6.a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla cari vergi gideri tutarı 2,002 YTL ve cari dönem ertelenmiş vergi geliri 36 YTL'dir.

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : 36 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. Ertenmiş vergi MUY 18 kapsamında esas itibarıyla kıdem tazminatı, maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul ile MUY arasındaki değerlendirme farklılıkları, menkul değerlemeleri ve türev enstrümanların reeskontları ve personele ödenecek prim karşılığı gibi geçici farklar üzerinden oluşmuştur.
- c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri : Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :
- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.
 - b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.
8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IV- Konsolide Nazım Hesaplar a İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır:

Grup aleyhine açılmış toplam 125 YTL tazminat talebi olan çeşitli davalar bulunmaktadır. Söz konusu davaların bilanço tarihi itibarıyla halen devam etmekte olması ve gerçekleşme olasılığının güvenilir bir şekilde ölçülemiyor olması nedeniyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama :

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

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden 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 Eylül 2006 tarihi itibarıyla toplam 303,408 YTL (31 Aralık 2005 - 378,806 YTL) tutarında teminat mektubu, 28,886 YTL (31 Aralık 2005 - 45,347 YTL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22,154	23,170
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,435	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	20,719	23,170
Diğer Gayrinakdi Krediler	316,060	400,983
Toplam	338,214	424,153

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütleri yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : Cari dönem içerisinde ana ortaklık Banka herhangi bir uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

5. Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda Müşteri Fon ve Portföy mevcutları adet olarak gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V. Konsolide Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	51	36
Kasa ve efektif Deposu	-	-
TCMB	51	36
Nakde Eşdeğer Varlıklar	28,021	19,240
Bankalar	19,840	13,724
Para Piyasaları	8,181	5,516

Nakit kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları bakiyelerinin orijinal vadeleri üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	36	9
Kasa ve efektif Deposu	16	-
TCMB	16	9
Diğer	4	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	65,318	28,297
Bankalar	59,842	24,609
Para Piyasaları	5,476	3,688

Nakit kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasaları bakiyelerinin orijinal vadeleri üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VI- Ana Ortaklık Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler :

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir tablosu kalemleri için sırasıyla 31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 2005 tarihleri itibariyle verilmiştir).

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	22	943	-	51	-	11
Dönem Sonu Bakiyesi	421	1,081	-	50	-	4
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri	35	1	-	2	53	1

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	20	1,502	-	47	1,297	555
Dönem Sonu Bakiyesi	22	943	-	51	-	11
Alman Faiz ve Komisyon Gelirleri	13	2	241	1	60	18

- c.1) Ana ortaklık Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler : Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

Ancak ana ortaklık Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 432 YTL (31 Aralık 2005 – 12,266 YTL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca ana ortaklık Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara / bankalardan 5 YTL (31 Aralık 2005 - 1 YTL) tutarında plasman yapmış ve 2,964 YTL (31 Aralık 2005 – 45,740 YTL) tutarında kredi almış durumdadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	12,935	21,402	-	40,374
Dönem Sonu	-	-	19,432	12,935	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(770)	2,316	(3)	(651)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer alan Büyükliklere Göre %
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	5	0.01
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alınan faizler	53	7.57
Nakdi kredi	421	0,25
Nakdi kredilerden alınan faizler	35	0,28
Gayrinakdi kredi	1,135	0.34
Gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar	4	0.14
Alınan krediler	2,964	1.93
Alınan kredilere ödenen faizler	1,089	21.74
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	19,432	19.41
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden kar / (zarar)	(773)	30.25
Muhtelif borçlar	432	0.53
Muhtelif borçlara ödenen faizler	243	11.76
Diğer aktifler	7	0.04
Finansal kiralama alacakları	15	0.04

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Konsolide olmayan mali tablolarda C Menkul Değerler A.Ş. özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden C Bilişim Teknolojileri ve Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş. (C Bilişim)'den bankacılık yazılım ile ilgili araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ile ilgili lisans anlaşmaları bulunmaktadır. Banka bağlı ortaklığı olan C Bilişim ile yapmış olduğu yazılım kiralama, teknolojik hizmet ve danışmanlık sözleşmesine istinaden C Bilişim'e Temmuz 2006 tarihine kadar aylık KDV dahil 59,000 USD tutarında ödeme yapmaktadır. Temmuz 2006 tarihinden itibaren söz konusu aylık ödenen tutar KDV dahil 129,800 USD' ye çıkarılmıştır.

2. a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Ana ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için MUY'a ilişkin 14 sayılı tebliğde "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 sayılı tebliğ) belli ölçütler belirtilmiştir ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Türkiye İstatistik Kurumu'nun toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak % 36.61 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VIII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

a.1) Ana ortaklık Bankanın ortaklık yapısının değişmesiyle ilgili 2005 yılı Eylül ayında başlatılan çalışmalar tamamlanmış ve nihai anlaşma 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanmıştır. Anlaşma çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., tamamına sahip olduğu bağlı ortaklığı Tarshish aracılığı ile, Bankpozitif'te sermaye arttırımı yöntemiyle %57.55 hisse sahibi olacaktır. Öngörülen sermaye arttırımı sonrasında Bankpozitif'in özkaynakları yaklaşık 170 milyon dolara çıkacaktır. Yeni ortaklığın gerçekleşmesi sonrasında Bankpozitif'in hakim hissedarı olan C Factoring Grubunun bankadaki hisse oranı %42.45 olacaktır. Nihai anlaşmalar yürürlüğe girmiş ve Türkiye ve İsrail'deki yasal mercilerden gerekli resmi izinler alınmıştır. Ortaklık ile ilgili olarak 31 Ekim 2006 tarihinde ana ortaklık Bankanın olağanüstü genel kurulu toplanmıştır. Olağanüstü genel kurul toplantısında;

1. Ana ortaklık Bankanın esas sermayesinin 64,396,348YTL (tam YTL) nominal bedel karşılığında, 111,896,348YTL (tam YTL)'ye artırılmasına; ve
2. Mevcut hissedarların rüçhan haklarından feragatine dayalı olarak, ana ortaklık Banka sermayesine 64,396,348YTL (tam YTL) değerinde nominal bedel ile birlikte ihraç prim bedelini ödeme taahhüdü uyarınca, 50 Rothschild Blvd., Tel-Aviv, İsrail adresinde mukim, İsrail kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuş ve faaliyette bulunan Tarshish'in, ana ortaklık Banka'nın artırılmış 111,896,348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermayesinin %57.55'ine tekabül eden 643,963,480 adet hisseyi alarak, ana ortaklık Banka'ya hissedar olarak katılmasının kabulüne; ve
3. Bu doğrultuda, 643,963,480 adet hisseye ilişkin ihraç prim bedeli olarak Tarshish tarafından ödenecek prim tutarının 70,701,000 YTL (tam YTL) olarak belirlenmesine; ve
4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun olumlu tekmül yazısını almak şartı ile, 64,396,348YTL (tam YTL) tutarındaki ana sermaye arttırım bedelinin ana ortaklık Banka'nın sermaye hesabına, 70,701,000YTL (tam YTL) tutarındaki ihraç prim bedelinin ise, ana ortaklık Banka'nın prim hesabına aktarılmasının onaylanmasına, oy birliği ile karar verilmiştir.

2 Kasım 2006 tarihinde Tarshish tarafından ana ortaklık Banka hesabına toplam 135,097,348YTL (tam YTL) bedel, esas sermaye ve hisse ihraç prim ödemesi karşılığı olarak yatırılmıştır. Söz konusu tutarın esas sermaye ve hisse ihraç primi hesaplarına intikali için BDDK'nın gerekli incelemeleri bilançonun kesinleştiği tarih itibariyle devam etmektedir.

a.2) Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu, 30 Ekim 2006 tarih ve 173 numaralı kararında Kazakistan Cumhuriyeti'nde kurulu ve merkezi 61-A Kurmangazy Street, Almaty 050000, Kazakistan adresinde bulunan JSC Demir Kazakhstan Bank'ın hisselerinin bağımsız denetim kuruluşu tarafından belirlenecek özkaynağın 1.6 (birmoktaaltı) katı, kuruluş masrafları toplamı ve taraflar arasında mutabık kalınacak karşılık ayrılmış kredilerden tahsilatların vergi sonrası net tahsilat tutarının 1.6 (birmoktaaltı) katının toplamına eşit bedel üzerinden devir alınmasına, devir için "Hisse Alım Anlaşması (Share Purchase Agreement)" dahil her türlü sözleşme ve eklerinin oluşturulması, müzakere edilmesi, alım bedelinin revize edilmesi ve sözleşmelerin imzalanması ile sözleşmelerdeki işlem ve muamelelerin yerine getirilmesi konusunda İ.Hasan Akçakayalıoğlu ve Theodoor Joseph Bark'ın müştereken yetkili kılınmasına, oybirliği ile karar verilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Önemli bir değişiklik yoktur

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
(Eski adıyla C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ)
30 EYLÜL 2006 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklanan konsolide ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2006 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.