

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2011 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

26 Mayıs 2011

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ve 66 sayfa finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının ("Grup") 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akışı tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
26 Mayıs 2011

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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


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


Bağlı Ortaklıklar

1. JSC BankPozitiv Kazakistan

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


Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Muhasebeden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


M. E. Kürşad Keteci
Finansal Planlama ve
Kontrolenden Sorumlu
Müdür


Halil Eralp
Denetim Komitesi
Başkanı


Orith Lerer
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BankPozitif

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Konsolide edilen iştirak ve bağılı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 15 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXII. | Raporlamamın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 24 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 25 |
| II. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| IV. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| V. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VI. | Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar | 37 |

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 51 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 59 |
| V. | Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 64 |

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Ana ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 65 |
| II. | Bilanço sonrası hususlar | 65 |

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 66 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 66 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

| | |
|--------------------------------------|---|
| Ana ortaklık Banka'nın ticari ünvanı | : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi |
| Raporlama dönemi | : 1 Ocak – 31 Mart 2011 |
| Yönetim merkezinin adresi | : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul |
| Telefon numarası | : 0 216 538 25 25 |
| Faks numarası | : 0 216 538 42 41 |
| Elektronik site adresi | : www.bankpozitif.com.tr |
| Elektronik posta adresi | : bilgi@bankpozitif.com.tr |

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingilloğlu tarafından kontrol edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bir adet şubesi ve genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

| | | Sırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | |
|--------------------------|---|-------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|----------------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | | |
| | | 31.03.2011 | | | 31.12.2010 | | | |
| KONSOLİDE AKTİF KALEMLER | | Dipnot (5. Bölüm-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 9,436 | 208,920 | 218,356 | 8,110 | 191,906 | 200,016 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 12,423 | 5,019 | 17,442 | 16,207 | 15,566 | 31,773 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 12,423 | 5,019 | 17,442 | 16,207 | 15,566 | 31,773 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 2,448 | - | 2,448 | 2,149 | - | 2,149 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 9,975 | 5,019 | 14,994 | 14,058 | 15,566 | 29,624 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 32,737 | 27,635 | 60,372 | 33,639 | 14,184 | 47,823 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 3,408 | - | 3,408 | 21,980 | - | 21,980 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 2,408 | - | 2,408 | 14,975 | - | 14,975 |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 1,000 | - | 1,000 | 7,005 | - | 7,005 |
| V. | SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 102,198 | 29,653 | 131,851 | 105,773 | 22,467 | 128,240 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 102,198 | - | 102,198 | 105,773 | - | 105,773 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 29,653 | 29,653 | - | 22,467 | 22,467 |
| VI. | KREDİLER | (5) | 640,575 | 604,215 | 1,244,790 | 660,348 | 489,825 | 1,150,173 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 607,242 | 598,698 | 1,205,940 | 628,723 | 485,096 | 1,113,819 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 607,242 | 598,698 | 1,205,940 | 628,723 | 485,096 | 1,113,819 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 65,425 | 15,934 | 81,359 | 62,964 | 12,845 | 75,809 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (32,092) | (10,417) | (42,509) | (31,339) | (8,116) | (39,455) |
| VII. | FAKTÖRİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | 23 | 23 | - | 23 | 23 |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | 23 | 23 | - | 23 | 23 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | 23 | 23 | - | 23 | 23 |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 4,107 | - | 4,107 | 4,107 | - | 4,107 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 4,107 | - | 4,107 | 4,107 | - | 4,107 |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | 3,506 | 3,506 | 1,860 | 5,525 | 7,385 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | 3,750 | 3,750 | 2,758 | 5,855 | 8,613 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler(-) | | - | (244) | (244) | (898) | (330) | (1,228) |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 4,050 | 5,284 | 9,334 | 4,785 | 5,414 | 10,199 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 2,240 | 39,105 | 41,345 | 2,733 | 39,079 | 41,812 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | 37,963 | 37,963 | - | 37,906 | 37,906 |
| 15.2 | Diğer | | 2,240 | 1,142 | 3,382 | 2,733 | 1,173 | 3,906 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (13) | - | 2,776 | 2,776 | - | 2,786 | 2,786 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | 475 | 475 | - | 622 | 622 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | 2,301 | 2,301 | - | 2,164 | 2,164 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 1,158 | 4,538 | 5,696 | 4,779 | 4,476 | 9,255 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 1,158 | 4,538 | 5,696 | 838 | 4,476 | 5,314 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | 3,941 | - | 3,941 |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | | 3,836 | 53,189 | 57,025 | 3,639 | 48,301 | 51,940 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 816,168 | 983,863 | 1,800,031 | 867,960 | 839,552 | 1,707,512 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. KONSOLİDE BİLANÇO

| KONSOLİDE PASİF KALEMLER | Dipnot (5. Bölüm-II) | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|-------------------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|-----------------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 31.03.2011 | | | 31.12.2010 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | (1) | - | 85,981 | 85,981 | - | 94,329 | 94,329 |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | 968 | 968 | - | 426 | 426 |
| 1.2 Diğer | | - | 85,013 | 85,013 | - | 93,903 | 93,903 |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 1,216 | 22,426 | 23,642 | 2,514 | 18,870 | 21,384 |
| III. ALINAN KREDİLER | (3) | 357 | 985,638 | 985,995 | 362 | 806,575 | 806,937 |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 861 | - | 861 | 37,233 | - | 37,233 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | 17,482 | - | 17,482 |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 861 | - | 861 | 19,751 | - | 19,751 |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | 155,326 | - | 155,326 | 154,316 | - | 154,316 |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 Tahviller | | 155,326 | - | 155,326 | 154,316 | - | 154,316 |
| VI. FONLAR | | 5,684 | 3,041 | 8,725 | 15,317 | 10,334 | 25,651 |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | 5,684 | 3,041 | 8,725 | 15,317 | 10,334 | 25,651 |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 11,438 | 24,143 | 35,581 | 10,046 | 46,746 | 56,792 |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 1,733 | 28,408 | 30,141 | 2,129 | 30,510 | 32,639 |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KARŞILIKLAR | (7) | 16,920 | 965 | 17,885 | 16,615 | 3,193 | 19,808 |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 14,244 | 917 | 15,161 | 12,610 | 3,110 | 15,720 |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 2,663 | 48 | 2,711 | 3,992 | 83 | 4,075 |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 13 | - | 13 | 13 | - | 13 |
| XIII. VERGİ BORCU | (8) | 7,149 | - | 7,149 | 9,324 | - | 9,324 |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 5,675 | - | 5,675 | 4,584 | - | 4,584 |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | 1,474 | - | 1,474 | 4,740 | - | 4,740 |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | | - | - | - | 2,062 | - | 2,062 |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | 2,062 | - | 2,062 |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | | - | - | - | - | - | - |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | (9) | 470,455 | (21,710) | 448,745 | 468,964 | (21,927) | 447,037 |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 337,292 | - | 337,292 | 337,292 | - | 337,292 |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 40,515 | (12,319) | 28,196 | 42,696 | (12,980) | 29,716 |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 20,121 | - | 20,121 | 20,121 | - | 20,121 |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 1,772 | (325) | 1,447 | 3,953 | (605) | 3,348 |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | (11,994) | (11,994) | - | (12,375) | (12,375) |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 18,622 | - | 18,622 | 18,622 | - | 18,622 |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 88,961 | 1,507 | 90,468 | 66,202 | 1,240 | 67,442 |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 13,151 | - | 13,151 | 11,755 | - | 11,755 |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 75,810 | - | 75,810 | 54,447 | - | 54,447 |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | - | 1,507 | 1,507 | - | 1,240 | 1,240 |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 3,687 | (10,898) | (7,211) | 22,774 | (10,187) | 12,587 |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı | | - | (10,187) | (10,187) | (1,568) | (10,782) | (12,350) |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı | | 3,687 | (711) | 2,976 | 24,342 | 595 | 24,937 |
| 16.4.3 Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| PASİF TOPLAMI | | 671,139 | 1,128,892 | 1,800,031 | 718,882 | 988,630 | 1,707,512 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

II. KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU

| | Dipnot (5. Bölüm-III) | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|--------------------------|---------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 31.03.2011 | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | | | | | | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 395,071 | 2,643,137 | 3,038,208 | 425,275 | 2,342,097 | 2,767,372 |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 109,947 | 338,109 | 448,056 | 112,584 | 351,759 | 464,343 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 53,464 | 123,831 | 177,295 | 54,964 | 142,604 | 197,568 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 4,568 | 10,556 | 15,124 | 5,611 | 10,210 | 15,821 |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 51,915 | 203,722 | 255,637 | 52,009 | 198,945 | 250,954 |
| 1.2 Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 Akreditifler | | - | 58,033 | 58,033 | - | 50,941 | 50,941 |
| 1.3.1 Belgili Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 Diğer Akreditifler | | - | 58,033 | 58,033 | - | 50,941 | 50,941 |
| 1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (1) | 31,078 | 1,021,247 | 1,052,325 | 33,522 | 806,819 | 840,341 |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 223 | 44,811 | 45,034 | 204 | 7,303 | 7,507 |
| 2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | 4,241 | 4,241 | - | 4,112 | 4,112 |
| 2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 36 | 38,708 | 38,744 | 31 | 1,422 | 1,453 |
| 2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri | | 187 | - | 187 | 173 | - | 173 |
| 2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri | | - | 1,862 | 1,862 | - | 1,769 | 1,769 |
| 2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Cayılabilir Taahhütler | | 30,855 | 976,436 | 1,007,291 | 33,318 | 799,516 | 832,834 |
| 2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 30,855 | 976,436 | 1,007,291 | 33,318 | 799,516 | 832,834 |
| 2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | | 254,046 | 1,225,748 | 1,479,794 | 279,169 | 1,132,578 | 1,411,747 |
| 3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 254,046 | 1,225,748 | 1,479,794 | 279,169 | 1,132,578 | 1,411,747 |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 10,892 | 11,354 | 22,246 | 4,727 | 5,547 | 10,274 |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 7,208 | 3,901 | 11,109 | - | 5,143 | 5,143 |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 3,684 | 7,453 | 11,137 | 4,727 | 404 | 5,131 |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 243,154 | 932,271 | 1,175,425 | 274,442 | 846,463 | 1,120,905 |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri | | 193,861 | 393,287 | 587,148 | 217,396 | 348,194 | 565,590 |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri | | 49,293 | 538,984 | 588,277 | 57,046 | 498,269 | 555,315 |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları | | - | 267,623 | 267,623 | - | 266,122 | 266,122 |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları | | - | 61,932 | 61,932 | - | 61,840 | 61,840 |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları | | - | 50,861 | 50,861 | - | 49,682 | 49,682 |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları | | - | 154,830 | 154,830 | - | 154,600 | 154,600 |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri | | - | 14,500 | 14,500 | - | 14,446 | 14,446 |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri | | - | 7,292 | 7,292 | - | 7,135 | 7,135 |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri | | - | 7,208 | 7,208 | - | 7,311 | 7,311 |
| 3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 1,443,976 | 2,804,999 | 4,248,975 | 1,463,283 | 3,097,815 | 4,561,098 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 49,515 | 203,353 | 252,868 | 37,476 | 80,319 | 117,795 |
| 4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 561 | - | 561 | 607 | - | 607 |
| 4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Tahsile Alınan Çekler | | 23,076 | 1,792 | 24,868 | 28,641 | 238 | 28,879 |
| 4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 25,878 | 201,561 | 227,439 | 8,228 | 80,081 | 88,309 |
| 4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 1,394,461 | 2,601,646 | 3,996,107 | 1,425,807 | 3,017,496 | 4,443,303 |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | 3,591 | - | 3,591 | 824 | - | 824 |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 118,913 | 833,595 | 952,508 | 131,760 | 970,768 | 1,102,528 |
| 5.3 Emtia | | - | 3,234 | 3,234 | - | 3,223 | 3,223 |
| 5.4 Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 Gayrimenkul | | 696,618 | 1,217,713 | 1,914,331 | 763,160 | 1,274,036 | 2,037,196 |
| 5.6 Diğer Rehinli Kıymetler | | 575,339 | 536,741 | 1,112,080 | 530,063 | 759,736 | 1,289,799 |
| 5.7 Rehinli Kıymet Alanlar | | - | 10,363 | 10,363 | - | 9,733 | 9,733 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 1,839,047 | 5,448,136 | 7,287,183 | 1,888,558 | 5,439,912 | 7,328,470 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5. Bölüm-IV) | Sımrh | Sımrh |
|--|-------------------------|-------------------|-------------------|
| | | denetimden geçmiş | denetimden geçmiş |
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | 31.03.2011 | 31.03.2010 |
| | | Toplam | Toplam |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (1) | 31,909 | 34,618 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 29,279 | 29,541 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | 49 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 408 | 67 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 33 | 434 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2,033 | 4,328 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | (13) | 58 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 2,046 | 4,231 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | 39 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 154 | 178 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 2 | 21 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (2) | 18,958 | 16,845 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 234 | 173 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 13,482 | 14,707 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 428 | 265 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 4,141 | 1,332 |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | (9) | 673 | 368 |
| III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II] | | 12,951 | 17,773 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ | | 5,346 | 4,737 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5,710 | 5,100 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,305 | 1,532 |
| 4.1.2 Diğer | (9) | 4,405 | 3,568 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 364 | 363 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 8 | 5 |
| 4.2.2 Diğer | (9) | 356 | 358 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET) | (3) | 3,493 | 6,583 |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar | | 1,039 | 4,376 |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | (11,853) | 11,080 |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 14,307 | (8,873) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 3,068 | 9,666 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 24,858 | 38,759 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5) | (4,778) | (13,514) |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | (16,079) | (15,504) |
| XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X) | | 4,001 | 9,741 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (7) | 4,001 | 9,741 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | | (1,025) | (1,750) |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | (4,366) | (126) |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 3,341 | (1,624) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI) | | 2,976 | 7,991 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+) | | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI) | | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII) | (8) | 2,976 | 7,991 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 2,976 | 7,991 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| Hisse Başına Kar/Zarar | | 0.001 | 0.002 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLOLAR

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO

| | Sınırlı denetimden geçmiş | Sınırlı denetimden geçmiş |
|---|------------------------------|------------------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 31 Mart 2011 | 31 Mart 2010 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (2,857) | 2,262 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | 1,124 | (861) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 480 | 102 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (1,253) | 1,503 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 2,976 | 7,991 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 951 | - |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 Diğer | 2,025 | 7,991 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI) | 1,723 | 9,494 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağan-üstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı/ Zararı | Menkul Değerler Değer Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F. | Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|--|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|------------------------|----------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|---|---|-------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | 01.01.2010 – 31.03.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi (01.01.2010) | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 9,686 | - | 35,167 | (971) | 17,745 | (3,409) | (400) | - | - | (9,891) | - | 423,962 | - | 423,962 |
| Dönem içindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,250 | - | - | - | - | 1,250 | - | 1,250 |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (892) | - | (892) | - | (892) |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (892) | - | (892) | - | (892) |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 1,145 | - | - | - | - | - | - | - | 1,145 | - | 1,145 |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,991 | - | - | - | - | - | - | 7,991 | - | 7,991 |
| XVIII. Kar Dağıtımı | - | - | - | - | - | - | - | - | (17,745) | 17,745 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | (17,745) | 17,745 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII) | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 9,686 | - | 35,167 | 174 | 7,991 | 14,336 | 850 | - | - | (10,783) | - | 433,456 | - | 433,456 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağan-üstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ Zararı | Geçmiş Dönem Karı / Zararı | Menkul Değerler Değer Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
|---|-----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|------------------------|----------------|------------------------|----------------------------|-----------------------------|---|---|-------------------------|--|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. 01.01.2011 – 31.03.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi (01.01.2011) | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 11,755 | - | 54,447 | 1,240 | 24,937 | (12,350) | 3,348 | - | - | (12,375) | - | 447,037 | - | 447,037 | |
| Dönem içindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,901) | - | - | - | - | (1,901) | - | (1,901) | |
| IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 381 | - | 381 | - | 381 | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 381 | - | 381 | - | 381 | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 267 | - | - | - | - | - | - | - | 267 | - | 267 | |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | (166) | - | (1,699) | - | 282 | 1,568 | - | - | - | - | - | (15) | - | (15) | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.1 Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç Primi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Karları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. Dönem Net Karı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,976 | - | - | - | - | - | - | 2,976 | - | 2,976 | |
| XVIII. Kar Dağıtım | - | - | - | - | 1,562 | - | 23,062 | - | (25,219) | 595 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | 1,562 | - | 23,062 | - | (25,219) | 595 | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII) | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 13,151 | - | 75,810 | 1,507 | 2,976 | (10,187) | 1,447 | - | - | (11,994) | - | 448,745 | - | 448,745 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2011 VE 31 MART 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2011 | Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.03.2010 |
|--|---|---|
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 17,112 | 11,729 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | 29,782 | 42,754 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | (14,194) | (14,967) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | - | - |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net | 5,448 | 4,195 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | 6,676 | 626 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 7,666 | 3,274 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (8,663) | (9,053) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | (2,924) | (251) |
| 1.1.9 Diğer | (6,679) | (14,849) |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (5,304) | 20,223 |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (325) | (258) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' larda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (4,902) | (1,488) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (88,482) | 144,666 |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | 373 | 4,536 |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | 542 | (321) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | (8,890) | 15,062 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 138,792 | (92,861) |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (42,412) | (49,113) |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 11,808 | 31,952 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (4,499) | (9,667) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | 1,476 | - |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (101) | (655) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 43 | 118 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (22,396) | (41,826) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 16,479 | 11,069 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | 21,627 |
| 2.9 Diğer | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit | - | - |
| 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 | - | - |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | - | - |
| 3.6 Diğer | - | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | 147 | (523) |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | 7,456 | 21,762 |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 160,117 | 98,850 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 167,573 | 120,612 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

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

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

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

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

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

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

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

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun ünvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

| <u>Şirket Ünvanı</u> | <u>Ana Merkez</u> |
|----------------------|---------------------|
| JSC BankPozitiv | Almaata, Kazakistan |

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla tam konsolidasyon yöntemi kullanarak finansal tablolara dahil ettiği bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış işlemleri, 21 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tamamladığı için cari yılda Pozitif Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamından çıkartılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olmak üzere 2’ye ayrılmaktadır.

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

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

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

Grubun 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandırmayacaktır.

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıklara ilişkin olarak, JSC BankPozitiv'den kaynaklanan 37,963 TL tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesi'nin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Ana ortaklık Banka, maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Ana ortaklık Banka, maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır.

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Grup finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | |
|---------------------------------|-------|
| İskonto Oranı | %5.10 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %4.66 |

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

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

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

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

Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları buldukları ülkedeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20 (31 Aralık 2010 - %20)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Grup, 31 Mart 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi varlık ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 2,556 TL (31 Aralık 2010 – 2,106 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı ve 2,910 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2010 – 2,940 TL vergi borcu) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Mart 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, 450 TL tutarındaki cari vergi geliri ve 30 TL ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Grubun hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamannın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Grubun 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %22.85 (31 Aralık 2010 – %24.36) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------|-----|---------|---------|-----------|------|------|-----------|-----|---------|---------|-----------|------|------|
| | Ana ortaklık Banka | | | | | | | Konsolide | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 129,799 | - | 54,445 | 627,035 | 791,239 | - | - | 135,614 | - | 58,701 | 629,894 | 783,025 | - | - |
| Nakit Değerler | 4 | - | - | - | - | - | - | 3,043 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾ | 14 | - | - | - | - | - | - | 14 | - | - | - | 101,132 | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 54,439 | - | - | - | - | - | - | 58,695 | - | 1,656 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 2,408 | - | - | - | - | - | - | 2,408 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 1,000 | - | - | - | - | - | - | 1,000 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar ⁽¹⁾ | 112,939 | - | - | - | - | - | - | 112,939 | - | - | - | 1,228 | - | - |
| Krediler | 12,847 | - | - | 592,563 | 520,164 | - | - | 12,847 | - | - | 595,375 | 536,011 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | - | - | - | - | 33,333 | - | - | - | - | - | - | 38,850 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 54 | - | - | 2,009 | 1,197 | - | - | 54 | - | - | 2,009 | 1,375 | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 33,815 | - | - | - | - | - | - | 33,815 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | - | 5,919 | - | - | - | - | - | - | 5,919 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 533 | - | 6 | 32,463 | 29,653 | - | - | 533 | - | 6 | 32,510 | 29,916 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 150,459 | - | - | - | - | - | - | 4,130 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 3,527 | - | - | - | - | - | - | 12,871 | - | - |
| Diğer Aktifler | - | - | - | - | 13,172 | - | - | 2,776 | - | - | - | 16,122 | - | - |
| Nazım Kalemler | 7,064 | - | 78,012 | 6,736 | 280,464 | - | - | 7,064 | - | 78,012 | 10,989 | 283,221 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 7,064 | - | 12,690 | 6,736 | 280,464 | - | - | 7,064 | - | 12,690 | 10,989 | 283,221 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 65,322 | - | - | - | - | - | - | 65,322 | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 136,863 | - | 132,457 | 633,771 | 1,071,703 | - | - | 142,678 | - | 136,713 | 640,883 | 1,066,246 | - | - |

⁽¹⁾ 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitif'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 101,132 TL serbest tutarı ve 1,228 TL zorunlu karşılık tutarı %100 risk ağırlığında gösterilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Ana ortaklık Banka | | Konsolide | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 1,415,080 | 1,242,283 | 1,414,031 | 1,259,516 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 92,638 | 103,013 | 201,550 | 183,800 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 184,950 | 179,600 | 222,250 | 210,963 |
| Özkaynak | 479,981 | 459,682 | 419,943 | 403,014 |
| Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) x 100 | 28.36 | 30.15 | 22.85 | 24.36 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Konsolide olmayan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 337,292 | 337,292 |
| Nominal Sermaye | 337,292 | 337,292 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 18,622 | 18,622 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 20,121 | 20,121 |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 13,151 | 11,589 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 9,571 | 8,009 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 3,580 | 3,580 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 75,810 | 52,748 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 75,810 | 52,748 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 3,687 | 24,624 |
| Net Dönem Kâr | 3,687 | 24,624 |
| Geçmiş Yıllar Kâr | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 1,681 | 1,960 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽¹⁾ | - | 12,843 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2,240 | 2,733 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 464,762 | 447,460 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 14,244 | 12,610 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 975 | 1,931 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 975 | 1,931 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 15,219 | 14,541 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 479,981 | 462,001 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | - | 2,319 |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutaradaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | 2,319 |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edininin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam Özkaynak | 479,981 | 459,682 |

⁽¹⁾ BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, ana sermaye hesaplamasından çıkarılmış ve kredi riskine konu edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Konsolide olan özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 337,292 | 337,292 |
| Nominal Sermaye | 337,292 | 337,292 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 18,622 | 18,622 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 20,121 | 20,121 |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 13,151 | 11,755 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 9,571 | 8,169 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 3,580 | 3,586 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 75,810 | 54,447 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 75,810 | 54,447 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | (7,211) | 12,587 |
| Net Dönem Kâr | 2,976 | 24,937 |
| Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı) | (10,187) | (12,350) |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısımı | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 2,159 | 2,490 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽¹⁾ | - | 13,976 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 3,382 | 3,967 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | 37,963 | 37,906 |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 414,281 | 396,485 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 15,161 | 15,720 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | 988 | 1,944 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 988 | 1,944 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| Azınlık Payları | - | - |
| Diğer Kar Yedekleri | (10,487) | (11,135) |
| Katkı Sermaye Toplamı | 5,662 | 6,529 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 419,943 | 403,014 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | - | - |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) Veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler İle Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam Özkaynak | 419,943 | 403,014 |

⁽¹⁾ BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayımlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş giderler, ana sermaye hesaplamasından çıkarılmış ve kredi riskine konu edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

| | Tutar |
|--|--------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 5,740 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 363 |
| (III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 10,021 |
| (IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 16,124 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII) | 201,550 |

b) Piyasadaki faiz oranı değişikliklerinin, menkul kıymet portföyüne etkisi^(*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| | Portföy değerindeki değişim (TL) | Portföy değerindeki değişim (%) | Portföy değerindeki değişim (TL) | Portföy değerindeki değişim (%) |
| Uygulanan Stres | | | | |
| TL Faizler (baz puan) | | | | |
| +100 puan | (210) | %(0.23) | (222) | %(0.21) |
| +500 puan | (1,186) | %(1.13) | (1,098) | %(1.02) |
| YP Faizler (baz puan) | | | | |
| +100 puan | (190) | %(0.64) | (200) | %(0.89) |
| +200 puan | (379) | %(1.28) | (397) | %(1.77) |

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Grup, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, 120,448 TL'si (31 Aralık 2010 – 114,795 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 149,165 TL'si (31 Aralık 2010 – 145,512 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 28,717 TL net açık (31 Aralık 2010 – 30,717 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 10,269 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler, 10,487 TL tutarındaki bağlı ortaklıktan kaynaklanan yabancı para kur çevrim farkları ve 10,898 TL tutarındaki yurtdışı bağlı ortaklığın satın alınmasından cari döneme kadar olan zararın dikkate alınması durumunda net kapalı pozisyon 2,937 TL olarak gerçekleşmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

| | 24.03.2011 | 25.03.2011 | 28.03.2011 | 29.03.2011 | 30.03.2011 | 31.03.2011 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| ABD Doları | 1.5543 | 1.5470 | 1.5433 | 1.5485 | 1.5549 | 1.5483 |
| Avro | 2.2022 | 2.1843 | 2.1842 | 2.1763 | 2.1929 | 2.1816 |
| Yen | 0.0192 | 0.0191 | 0.0190 | 0.0189 | 0.0189 | 0.0186 |
| CHF | 1.7229 | 1.6979 | 1.6866 | 1.6825 | 1.6903 | 1.6764 |
| KZT | 0.0105 | 0.0105 | 0.0104 | 0.0105 | 0.0106 | 0.0105 |

Ana ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama |
|-------------------|----------------|
| ABD Doları | 1.5751 |
| Avro | 2.2017 |
| Yen | 0.0193 |
| CHF | 1.7106 |
| KZT | 0.0107 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | CHF | Yen | KZT | Diğer YP | Toplam |
|---|------------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası Bankalar | 128 1,964 | 105,803 23,202 | - 785 | - 327 | 102,981 3 | 8 1,354 | 208,920 27,635 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾ | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 7,413 | - | - | 22,240 | - | 29,653 |
| Krediler ⁽²⁾ | 286,810 | 545,241 | 21,546 | 7,997 | 22,546 | 124 | 884,264 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | 23 | - | 23 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 5,284 | - | 5,284 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | 37,963 | - | - | 1,142 | - | 39,105 |
| Diğer Varlıklar ⁽³⁾ | 40,308 | 3,120 | 16 | - | 10,291 | 5 | 53,740 |
| Toplam Varlıklar | 329,210 | 722,742 | 22,347 | 8,324 | 164,510 | 1,491 | 1,248,624 |
| Yükümlülükler⁽⁵⁾ | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 87 | 728 | - | - | 143 | 10 | 968 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 266 | 6,904 | - | - | 76,706 | 1,137 | 85,013 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 124,999 | 860,639 | - | - | - | - | 985,638 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾ | 11,517 | 15,581 | 81 | 1 | - | 4 | 27,184 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 203 | 27,929 | - | - | 1,241 | - | 29,373 |
| Toplam Yükümlülükler | 137,072 | 911,781 | 81 | 1 | 78,090 | 1,151 | 1,128,176 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 192,138 | (189,039) | 22,266 | 8,323 | 86,420 | 340 | 120,448 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (191,837) | 73,694 | (22,251) | (8,305) | - | (466) | (149,165) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 56,450 | 333,880 | 13,685 | 465 | - | - | 404,480 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 248,287 | 260,186 | 35,936 | 8,770 | - | 466 | 553,645 |
| Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾ | 128,509 | 304,884 | - | - | 7,560 | - | 440,953 |
| Önceki Dönem | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 306,987 | 614,882 | 25,768 | 9,628 | 147,496 | 1,721 | 1,106,482 |
| Toplam Yükümlülükler | 115,642 | 785,539 | 81 | 260 | 88,890 | 1,275 | 991,687 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 191,345 | (170,657) | 25,687 | 9,368 | 58,606 | 446 | 114,795 |
| Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu | (190,490) | 80,594 | (25,820) | (9,348) | - | (448) | (145,512) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 14,232 | 335,153 | 11,087 | - | - | - | 360,472 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 204,722 | 254,559 | 36,907 | 9,348 | - | 448 | 505,984 |
| Gayrinakdi Krediler | 125,768 | 278,035 | - | - | 6,200 | - | 410,003 |

(1) 5,019 TL (31 Aralık 2010 – 15,566 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 280,049 TL (31 Aralık 2010 – 292,982 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 10,269 TL (31 Aralık 2010 – 10,486 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 3,041 TL (31 Aralık 2010 – 10,334 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

(5) 22,426 TL (31 Aralık 2010 – 18,870 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz ⁽¹⁾ | Toplam |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 73,338 | - | - | - | - | 145,018 | 218,356 |
| Bankalar | 51,644 | - | - | - | - | 8,728 | 60,372 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,454 | 195 | 3,542 | 10,810 | 441 | - | 17,442 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 3,408 | - | - | - | - | - | 3,408 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 30,120 | 49,038 | 43,714 | 8,979 | - | - | 131,851 |
| Verilen Krediler | 153,305 | 118,961 | 335,064 | 528,436 | 70,174 | 38,850 | 1,244,790 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 384 | 2,997 | 1,095 | 34,014 | - | 85,322 | 123,812 |
| Toplam Varlıklar | 314,653 | 171,191 | 383,415 | 582,239 | 70,615 | 277,918 | 1,800,031 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 968 | 968 |
| Diğer Mevduat | 43,228 | 385 | 4,321 | 200 | - | 36,879 | 85,013 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 861 | - | - | - | - | - | 861 |
| Muhtelif Borçlar ⁽²⁾ | 3,509 | 801 | 1,990 | 6,726 | - | 31,280 | 44,306 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 4,875 | - | 50,451 | 100,000 | - | - | 155,326 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 184,455 | 11,068 | 119,160 | 671,312 | - | - | 985,995 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,593 | 993 | 30,440 | 13,615 | - | 479,921 | 527,562 |
| Toplam Yükümlülükler | 239,521 | 13,247 | 206,362 | 791,853 | - | 549,048 | 1,800,031 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 75,132 | 157,944 | 177,053 | - | 70,615 | - | 480,744 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (209,614) | - | (271,130) | (480,744) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 31,334 | 31,001 | 80,676 | 101,194 | 525 | - | 244,730 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (2,583) | (1,007) | (53,975) | (188,322) | - | - | (245,887) |
| Toplam Pozisyon | 103,883 | 187,938 | 203,754 | (296,742) | 71,140 | (271,130) | (1,157) |

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 9,334 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,345 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,696 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2,776 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve diğer aktiflerin 22,041 TL tutarındaki kısmını içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 448,745 TL tutarındaki özkaynaklar, 17,885 TL tutarındaki karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 6,142 TL tutarındaki kısmını ve 7,149 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 8,725 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | Avro % | ABD Doları % | Yen % | CHF % | TL % | KZT % |
|--|-----------|-----------------|----------|----------|---------|----------|
| Cari Dönem Sonu | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 0.67 |
| Bankalar | - | 0.42 | - | - | 6.17 | 0.40 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 9.88 | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | 6.53 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 9.25 | - | - | 12.09 | 1.47 |
| Verilen Krediler | 7.59 | 7.31 | 5.98 | 7.33 | 15.27 | 15.18 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6.43 | 4.93 | - | - | - | 2.23 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.80 | 6.17 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | 4.63 | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.11 | - | - | - | 6.51 | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | 10.73 | - |

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

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz ⁽¹⁾ | Toplam |
|--|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | 80,731 | - | - | - | - | 119,285 | 200,016 |
| Bankalar | 38,538 | - | - | - | - | 9,285 | 47,823 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,254 | 3,795 | 5,572 | 19,240 | 912 | - | 31,773 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 21,980 | - | - | - | - | - | 21,980 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 10,591 | 59,320 | 49,739 | 8,590 | - | - | 128,240 |
| Verilen Krediler | 202,634 | 115,501 | 259,684 | 477,504 | 58,496 | 36,354 | 1,150,173 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 186 | 8,238 | 2,281 | 33,481 | - | 83,321 | 127,507 |
| Toplam Varlıklar | 356,914 | 186,854 | 317,276 | 538,815 | 59,408 | 248,245 | 1,707,512 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 426 | 426 |
| Diğer Mevduat | 51,726 | 3,064 | 3,762 | 2,425 | - | 32,926 | 93,903 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 37,233 | - | - | - | - | - | 37,233 |
| Muhtelif Borçlar ⁽²⁾ | 45,976 | 793 | 1,556 | 6,266 | - | 27,852 | 82,443 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 1,963 | 52,353 | 100,000 | - | - | 154,316 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 28,353 | 70,502 | 35,820 | 672,262 | - | - | 806,937 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,339 | 3,665 | 28,498 | 13,907 | - | 484,845 | 532,254 |
| Toplam Yükümlülükler | 164,627 | 79,987 | 121,989 | 794,860 | - | 546,049 | 1,707,512 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 192,287 | 106,867 | 195,287 | - | 59,408 | - | 553,849 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (256,045) | - | (297,804) | (553,849) |
| Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon | 16,783 | 46,634 | 53,450 | 135,360 | 1,007 | - | 253,234 |
| Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon | (1,280) | (1,300) | (53,515) | (186,852) | - | - | (242,947) |
| Toplam Pozisyon | 207,790 | 152,201 | 195,222 | (307,537) | 60,415 | (297,804) | 10,287 |

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satır 10,199 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,812 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 19,080 TL tutarındaki diğer aktifler, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 5,314 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 2,786 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satır ise, 447,037 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,808 TL tutarındaki karşılıklar, 8,676 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 9,324 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına 25,651 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide Faiz Oran Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | Avro % | ABD Doları % | Yen % | CHF % | TL % | KZT % |
|--|-----------|-----------------|----------|----------|---------|----------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 0.75 |
| Bankalar | - | 0.45 | - | - | 6.39 | 0.75 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 8.79 | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | 6.79 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 9.25 | - | - | 12.48 | 2.07 |
| Verilen Krediler | 8.35 | 7.54-15.80 | 5.96 | 7.47 | 15.60 | 15.93 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6.16 | 4.96 | - | - | - | 2.07 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.05 | 7.05 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | 5.02 | - |
| Muhtelif Borçlar | 3.11 | 2.31 | - | - | 5.22 | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | 10.73 | - |

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

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

| Uygulanan Stres | Portföy değerindeki değişim / Toplam Özkaynak(%) | |
|------------------------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| TL Faizler (baz puan) | | |
| +100 puan | %(0.71) | %(0.84) |
| -100 puan | %(0.75) | %(0.88) |
| +500 puan | %(3.25) | %(3.83) |
| YP Faizler (baz puan) | | |
| +100 puan | %(0.25) | %(1.04) |
| -100 puan | %(0.37) | %(1.11) |

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan ⁽¹⁾ | Toplam |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 30,851 | 187,505 | - | - | - | - | - | 218,356 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan MD | 58,137 | 1,983 | 217 | 35 | - | - | - | 60,372 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1,754 | 161 | 2,327 | 12,452 | 748 | - | 17,442 |
| Satılmaya Hazır MD | 3,408 | - | - | - | - | - | - | 3,408 |
| Verilen Krediler | - | 2,661 | 22,779 | 18,465 | 78,273 | 9,673 | - | 131,851 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 133,260 | 72,929 | 328,200 | 601,373 | 70,178 | - | 1,205,940 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 8,304 | 1,918 | 1,964 | 34,278 | - | 116,198 | 162,662 |
| Toplam Varlıklar | 92,396 | 335,467 | 98,004 | 350,991 | 726,376 | 80,599 | 116,198 | 1,800,031 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 968 | - | - | - | - | - | - | 968 |
| Diğer Mevduat | 36,879 | 43,228 | 385 | 4,321 | 200 | - | - | 85,013 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 14,356 | 165,898 | 122,466 | 683,275 | - | - | 985,995 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 861 | - | - | - | - | - | - | 861 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 4,875 | - | 50,451 | 100,000 | - | - | 155,326 |
| Muhtelif Borçlar ⁽²⁾ | 22,017 | 12,815 | 801 | 1,947 | 6,726 | - | - | 44,306 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 8,301 | 4,963 | 31,265 | 13,694 | - | 469,339 | 527,562 |
| Toplam Yükümlülükler | 60,725 | 83,575 | 172,047 | 210,450 | 803,895 | - | 469,339 | 1,800,031 |
| Likidite Açığı | 31,671 | 251,892 | (74,043) | 140,541 | (77,519) | 80,599 | (353,141) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 75,434 | 309,547 | 93,414 | 350,898 | 691,228 | 72,555 | 114,436 | 1,707,512 |
| Toplam Yükümlülükler | 93,508 | 129,373 | 27,553 | 177,267 | 808,223 | - | 471,588 | 1,707,512 |
| Likidite Açığı | (18,074) | 180,174 | 65,861 | 173,631 | (116,995) | 72,555 | (357,152) | - |

⁽¹⁾ Cari dönemde, bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 9,334 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 41,345 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,130 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 14,054 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 488 TL tutarındaki diğer aktifler, 38,850 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 2,301 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 5,696 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırma pasif hesaplarından 1,886 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,161 TL tutarında genel karşılıklar, 13 TL tutarında diğer karşılıklar, 2,060 TL tutarındaki nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 1,474 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 448,745 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına, 8,725 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2011 yılında Ana ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| Ortalama (%) | 346 | 388 | 184 | 256 |
| En Yüksek (%) | 498 | 485 | 274 | 316 |
| En Düşük (%) | 179 | 286 | 119 | 202 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| | Defter Değeri | Brüt Nominal Çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|------------------|--------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Mevduat | 85,981 | 86,061 | 37,847 | 43,247 | 387 | 4,379 | 201 | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 985,995 | 1,101,074 | - | 15,728 | 170,706 | 157,164 | 757,476 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 155,326 | 183,248 | - | 5,040 | - | 58,048 | 120,160 | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 861 | 861 | - | 861 | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾ | 44,306 | 44,676 | 22,017 | 12,824 | 817 | 2,021 | 6,997 | - |
| Toplam | 1,272,469 | 1,415,920 | 59,864 | 77,700 | 171,910 | 221,612 | 884,834 | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Mevduat | 94,329 | 94,662 | 33,352 | 51,953 | 3,080 | 3,835 | 2,442 | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 806,937 | 933,546 | - | 15,348 | 17,720 | 132,114 | 768,364 | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 154,316 | 186,256 | - | - | 3,008 | 63,088 | 120,160 | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 37,233 | 37,233 | - | 37,233 | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾ | 82,443 | 82,882 | 22,923 | 51,030 | 806 | 1,550 | 6,573 | - |
| Toplam | 1,175,258 | 1,334,579 | 56,275 | 155,564 | 24,614 | 200,587 | 897,539 | - |

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına, 8,725 TL (31 Aralık 2010 – 25,651 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

| Cari Dönem | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Kurumsal Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Yurtdışı Bağlı Ortaklık | Konsolidasyon Eliminasyonu | Toplam |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri | 1,970 | 19,808 | 9,166 | 1,009 | (44) | 31,909 |
| Faiz Giderleri | (18,538) | (167) | - | (297) | 44 | (18,958) |
| Şubeler Cari Geliri/Gideri | 12,469 | (8,901) | (3,568) | - | - | - |
| Net Faiz Gelirleri | (4,099) | 10,740 | 5,598 | 712 | - | 12,951 |
| Net Komisyon Gelirleri | (173) | 3,702 | 1,377 | 440 | - | 5,346 |
| Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾ | 1,953 | (399) | - | 887 | 13 | 2,454 |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı | 1,039 | - | - | - | - | 1,039 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 271 | 112 | 409 | 2,276 | - | 3,068 |
| Toplam Faaliyet Gelirleri | (1,009) | 14,155 | 7,384 | 4,315 | 13 | 24,858 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar Değer | | | | | | |
| Düşüş Karşılığı | (19) | (2,117) | (426) | (2,216) | - | (4,778) |
| Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾ | (3,689) | (2,564) | (6,898) | (2,928) | - | (16,079) |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | (4,717) | 9,474 | 60 | (829) | 13 | 4,001 |
| Vergi Karşılığı | 1,103 | (2,219) | (14) | 105 | - | (1,025) |
| Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı | (3,614) | 7,255 | 46 | (724) | 13 | 2,976 |
| Aktifler | 496,636 | 986,324 | 250,532 | 174,948 | (108,409) | 1,800,031 |
| Pasifler (Özkaynaklar hariç) | 1,199,125 | 57,822 | 6,445 | 87,915 | (21) | 1,351,286 |

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

| Önceki Dönem | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Kurumsal Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Aracılık Hizmetleri | Yurtdışı Bağlı Ortaklık | Konsolidasyon Eliminasyonu | Toplam |
|---|--------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|----------------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri | 4,735 | 18,411 | 9,768 | 35 | 1,853 | (184) | 34,618 |
| Faiz Giderleri | (16,254) | (366) | (8) | - | (401) | 184 | (16,845) |
| Şubeler Cari Geliri/Gideri | 11,859 | (8,248) | (3,611) | - | - | - | - |
| Net Faiz Gelirleri | 340 | 9,797 | 6,149 | 35 | 1,452 | - | 17,773 |
| Net Komisyon Gelirleri | (121) | 3,119 | 1,140 | 205 | 394 | - | 4,737 |
| Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾ | 1,239 | 484 | 1 | 8 | 469 | 6 | 2,207 |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı | 4,378 | - | - | (2) | - | - | 4,376 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 5,637 | 1,402 | 363 | - | 2,264 | - | 9,666 |
| Toplam Faaliyet Gelirleri | 11,473 | 14,802 | 7,653 | 246 | 4,579 | 6 | 38,759 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | - | (11,570) | (759) | - | (1,185) | - | (13,514) |
| Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾ | (2,811) | (2,489) | (6,864) | (442) | (2,898) | - | (15,504) |
| Vergi Öncesi Kar/Zarar | 8,662 | 743 | 30 | (196) | 496 | 6 | 9,741 |
| Vergi Karşılığı | (1,536) | (131) | (5) | 21 | (99) | - | (1,750) |
| Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı | 7,126 | 612 | 25 | (175) | 397 | 6 | 7,991 |
| Aktifler | 485,940 | 875,696 | 263,140 | 3,976 | 164,155 | (85,395) | 1,707,512 |
| Pasifler (Özkaynaklar hariç) | 1,057,812 | 82,399 | 16,234 | 2,062 | 104,389 | (2,421) | 1,260,475 |

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | - | 3,039 | 24 | 3,232 |
| Merkez Bankaları | 9,432 | 205,881 | 8,086 | 188,674 |
| Diğer | 4 | - | - | - |
| Toplam | 9,436 | 208,920 | 8,110 | 191,906 |

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar ⁽¹⁾ | - | 27,808 | 2 | 9,969 |
| Vadeli Serbest Tutar ⁽¹⁾ | - | 73,338 | - | 80,731 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık ⁽¹⁾ | 9,432 | 104,735 | 8,084 | 97,974 |
| Toplam | 9,432 | 205,881 | 8,086 | 188,674 |

⁽¹⁾ 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitif'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 101,132 TL tutarındaki serbest (31 Aralık 2010 - 90,687 TL) ve 1,228 TL (31 Aralık 2010 - 1,543 TL) tutarındaki zorunlu karşılık bakiyesini de içermektedir.

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %9 oranında (31 Aralık 2010 - %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2010 - %11) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılık olarak tutulan bakiyelere faiz verilmemektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 3 | 10 | - | 22 |
| Swap İşlemleri | 9,972 | 4,928 | 14,058 | 15,540 |
| Futures İşlemleri | - | 81 | - | 4 |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 9,975 | 5,019 | 14,058 | 15,566 |

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri | 2,448 | 2,149 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | 2,448 | 2,149 |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 2,448 | 2,149 |

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 32,737 | 27,635 | 33,639 | 14,184 |
| <i>Yurtiçi</i> | 32,737 | 18,829 | 33,639 | 2,331 |
| <i>Yurtdışı</i> | - | 8,806 | - | 11,853 |
| <i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i> | - | - | - | - |
| Toplam | 32,737 | 27,635 | 33,639 | 14,184 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 35,177 | - | 44,879 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 35,177 | - | 44,879 | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 880 | - | 20,304 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 880 | - | 20,304 | - |

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 131,851 | 128,240 |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | <i>131,851</i> | <i>128,240</i> |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| <i>Borsada İşlem Gören</i> | - | - |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | - | - |
| Toplam | 131,851 | 128,240 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|---------------|--------------|---------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | 95,718 | - | 98,277 |
| <i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i> | - | 95,718 | - | 98,277 |
| <i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i> | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler ⁽¹⁾ | 593 | - | 631 | - |
| Toplam | 593 | 95,718 | 631 | 98,277 |

⁽¹⁾ 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla, 588 TL (31 Aralık 2010 – 626 TL) tutarındaki kısmi konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitif'e aittir.

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-------------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Nakdi Krediler | | | | |
| İhtisas Dışı Krediler | 1,061,456 | - | 144,197 | 287 |
| <i>İskonto ve İştira Senetleri</i> | - | - | - | - |
| <i>İhracat Kredileri</i> | 11,784 | - | 29,274 | - |
| <i>İthalat Kredileri</i> | 1,988 | - | - | - |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i> | 17,493 | - | - | - |
| <i>Yurtdışı Krediler</i> | 24,104 | - | - | - |
| <i>Tüketici Kredileri</i> | 223,342 | - | 18,852 | 246 |
| <i>Kredi Kartları</i> | 440 | - | - | - |
| <i>Kıymetli Maden Kredisi</i> | - | - | - | - |
| <i>Diğer</i> | 782,305 | - | 96,071 | 41 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 1,061,456 | - | 144,197 | 287 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|--------------------------------|----------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 22,049 | 177,931 | 199,980 |
| Konut Kredisi | - | 12,992 | 12,992 |
| Taşıt Kredisi | - | 1,138 | 1,138 |
| İhtiyaç Kredisi | 685 | 20,804 | 21,489 |
| Diğer | 21,364 | 142,997 | 164,361 |
| Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli | - | 35,868 | 35,868 |
| Konut Kredisi | - | 32,450 | 32,450 |
| Taşıt Kredisi | - | 465 | 465 |
| İhtiyaç Kredisi | - | 109 | 109 |
| Diğer | - | 2,844 | 2,844 |
| Tüketici Kredileri-YP | 1,040 | 4,959 | 5,999 |
| Konut Kredisi | 15 | 919 | 934 |
| Taşıt Kredisi | 54 | 267 | 321 |
| İhtiyaç Kredisi | 971 | 3,773 | 4,744 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 440 | - | 440 |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 440 | - | 440 |
| Personel Kredileri-TP | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 22 | 566 | 588 |
| Konut Kredisi | - | 344 | 344 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 22 | 222 | 244 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) ⁽¹⁾ | 5 | - | 5 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 23,556 | 219,324 | 242,880 |

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|-------------|------------------------|--------------|
| Taksitli Ticari Kredileri-TP | - | 937 | 937 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 937 | 937 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli | - | 1,338 | 1,338 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 1,338 | 1,338 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Kredileri-YP | - | 9 | 9 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 9 | 9 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | - | 2,284 | 2,284 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler | 1,162,884 | 1,070,186 |
| Yurtdışı Krediler | 43,056 | 43,633 |
| Toplam | 1,205,940 | 1,113,819 |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,873 | 308 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,485 | 3,925 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 38,151 | 35,222 |
| Toplam | 42,509 | 39,455 |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 2,046 | 1,230 | 23,506 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 2,046 | 1,230 | 23,506 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 61 | 64 | 44 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 61 | 64 | 44 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 2,036 | 10,208 | 63,565 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 13,062 | 22 | 132 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 2,394 | 6,078 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (2,394) | (6,078) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (4,251) | (891) | (2,524) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| <i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i> | - | - | - |
| <i>Bireysel Krediler</i> | - | - | - |
| <i>Kredi Kartları</i> | - | - | - |
| <i>Diğer</i> | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 8,453 | 5,655 | 67,251 |
| Özel Karşılık (-) | (2,873) | (1,485) | (38,151) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 5,580 | 4,170 | 29,100 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|-----------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem Sonu Bakiyesi | 4,681 | 2,580 | 8,673 |
| Özel Karşılık (-) | (2,377) | (639) | (7,401) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2,304 | 1,941 | 1,272 |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 374 | 6,560 | 5,911 |
| Özel Karşılık (-) | (219) | (3,010) | (4,887) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 155 | 3,550 | 1,024 |

⁽¹⁾ Bu tabloda gösterilen bakiyeler JSC BankPozitif'e aittir.

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 8,420 | 5,606 | 65,635 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (2,873) | (1,452) | (37,645) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 5,547 | 4,154 | 27,990 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 33 | 49 | 1,616 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (33) | (506) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 33 | 16 | 1,110 |
| Önceki Dönem | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2,011 | 10,150 | 62,075 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | (308) | (3,922) | (34,524) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 1,703 | 6,228 | 27,551 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 25 | 58 | 1,490 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (3) | (698) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 25 | 55 | 792 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer | - | 42,776 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾ | - | (6,266) |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | - |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | - | (21,627) |
| Diğer Menkul Kıymet Portföylerine Transfer Edilenler | - | (14,883) |
| Değer Azalış Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | - | - |

⁽¹⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla (6,227) TL tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

Grup, 2010 yılının ilk çeyreğinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerinin önemli bir kısmını vadesinden önce satışa konu etmiş olmasından dolayı, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde kalan diğer tüm menkul kıymetleri, satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Grup, iki finansal yıl boyunca hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

7. İştirakler (Net)

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|--------|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1. (*) | 12,182 | 11,567 | 1,514 | 559 | - | 2,438 | 864 | - |

(*) Kazakistan Menkul Kıymetler Borsası'na ilişkin bilgiler 31 Aralık 2009 değerleridir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1. | 3,921 | 3,559 | 3,391 | - | - | (25) | 42 | - |
| 2. | 21 | 18 | - | - | - | (1) | (4) | - |

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1. | 174,948 | 87,033 | 6,426 | 1,009 | 103 | (724) | 397 | 146,352 |

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

10 Mart 2011 tarihinde JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 2,555,000,000 Kazak Tengesi karşılığı olan 17,563,759 ABD Doları tutarında arttırılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Dönem Başı Değeri | 118,981 | 108,367 |
| Dönem İçi Hareketler | 27,371 | 10,614 |
| Alışlar ⁽²⁾ | 27,847 | 10,094 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar ⁽⁵⁾ | - | (1,900) |
| Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾ | (476) | 3,105 |
| Değer Azalma Karşılıkları ⁽⁴⁾ | - | (685) |
| Dönem Sonu Değeri | 146,352 | 118,981 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

⁽¹⁾ Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

⁽²⁾ Sermaye artırımı tutarlarını içermektedir.

⁽³⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

⁽⁴⁾ Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için ayırdığı değer azalma karşılığıdır.

⁽⁵⁾ 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defter değerini içermektedir.

Banka'nın bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 14 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmış ve 21 Şubat 2011 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar mali tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------|------------|--------------|
| Bankalar | 146,352 | 118,981 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Şirketler | - | - |

⁽¹⁾ Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 3,277 | 3,067 | 5,853 | 5,191 |
| 1-4 Yıl Arası | 473 | 439 | 2,760 | 2,194 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 3,750 | 3,506 | 8,613 | 7,385 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 2,301 TL ve ertelenmiş vergi borcu ise 1,474 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2010 – 2,164 TL ertelenmiş vergi varlığı; 4,740 TL ertelenmiş vergi borcu). Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 5,696 TL tutarındadır (31 Aralık 2010 – 5,314 TL).

Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışının 17 Ocak 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmasından sonra, hisse devri 21 Şubat 2011 tarihindeki 1,476 TL tutarındaki net aktif değeri üzerinden gerçekleşmiştir. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar mali tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 57,025 TL (31 Aralık 2010 - 51,940 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|------------|---------------|-------------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 36,879 | - | 34,949 | 1,626 | 6,404 | 18 | 5,137 | - | 85,013 |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer K. | 36,879 | - | 34,949 | 1,626 | 6,404 | 18 | 5,137 | - | 85,013 |
| Resmi Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 968 | - | - | - | - | - | - | - | 968 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 968 | - | - | - | - | - | - | - | 968 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 37,847 | - | 34,949 | 1,626 | 6,404 | 18 | 5,137 | - | 85,981 |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 32,926 | - | 21,570 | 20,989 | 7,387 | 4,238 | 6,793 | - | 93,903 |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer K. | 32,926 | - | 21,570 | 20,989 | 7,387 | 4,238 | 6,793 | - | 93,903 |
| Resmi Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 426 | - | - | - | - | - | - | - | 426 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 426 | - | - | - | - | - | - | - | 426 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 33,352 | - | 21,570 | 20,989 | 7,387 | 4,238 | 6,793 | - | 94,329 |

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

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

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

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları | 9,450 | 10,180 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

(*) JSC BankPozitif'in toplam mevduatının 9,310 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2010: 10,067 TL).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 31 | 10 | - | 7 |
| Swap İşlemleri | 1,185 | 22,416 | 2,514 | 18,679 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | 184 |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1,216 | 22,426 | 2,514 | 18,870 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 357 | - | 362 | 6,669 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 985,638 | - | 799,906 |
| Toplam | 357 | 985,638 | 362 | 806,575 |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi (*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 357 | 267,582 | 362 | 84,843 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 718,056 | - | 721,732 |
| Toplam | 357 | 985,638 | 362 | 806,575 |

(*) Kullandırım tarihindeki vadeye göre gösterilmiştir.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

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

Grubun İstanbul'daki ve Almaata'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grubun 31 Mart 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 819 TL (31 Mart 2010 – 978 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Grubun tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralama işlemlerindeki sözleşme değişikliklerinin Gruba getireceği 3,598 TL (31 Aralık 2010 – 3,508 TL) tutarında yükümlülük olmakla beraber finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük yansıtılmamıştır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 9,356 | 8,590 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,810 | 2,074 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 892 | 795 |
| Diğer | 2,103 | 4,261 |
| Toplam | 15,161 | 15,720 |

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

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 576 TL (31 Aralık 2010 – 563 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13 TL (31 Aralık 2010 – 13 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

- ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 150 | 141 |
| Dönem içi değişim | (10) | 9 |
| Toplam | 140 | 150 |

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

- ç.3) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur. (31 Aralık 2010 – Yoktur.)

- ç.4) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepli olarak alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Yoktur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Grubun 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 3,915 TL'dir (31 Aralık 2010 – 2,924 TL).

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

a.2) Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 3,915 | 2,924 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3 | 2 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 19 | 18 |
| BSMV | 1,075 | 884 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 65 | 65 |
| Diğer | 309 | 404 |
| Toplam | 5,386 | 4,297 |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 128 | 127 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 134 | 133 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası – Personel | 9 | 9 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 18 | 18 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 289 | 287 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan net ertelenmiş vergi alacağı tutarı 827 TL'dir (31 Aralık 2010 – 2,576 TL, ertelenmiş vergi borcu).

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 23,642 | 4,728 | 21,384 | 4,277 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | 2,663 | 533 | 3,992 | 798 |
| Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları | 446 | 89 | 772 | 154 |
| Bağlı Ortaklık Mali Zararları | 17,145 | 3,429 | 15,670 | 3,134 |
| Diğer | 1,293 | 259 | 1,275 | 255 |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 45,189 | 9,038 | 43,093 | 8,618 |
| Riskten Korunma Fonları | (14,993) | (2,999) | (15,469) | (3,094) |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar | (1,916) | (383) | (2,228) | (446) |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | (14,994) | (2,999) | (29,624) | (5,925) |
| Diğer | (9,148) | (1,830) | (8,646) | (1,729) |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | (41,051) | (8,211) | (55,967) | (11,194) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net | 4,138 | 827 | (12,874) | (2,576) |

Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| 1 Ocak İtibarıyla | (2,576) | 1,991 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 3,341 | (3,843) |
| Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 30 | (467) |
| Yurtdışı Kaynaklı Net Kur Farkları | 32 | 73 |
| Transfer - Satış Amaçlı Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık | - | (330) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net | 827 | (2,576) |

Konsolide bilançoda aşağıdaki gibi gösterilmiştir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------|------------|--------------|
| Ertelenmiş Vergi Varlığı | 2,301 | 2,164 |
| Ertelenmiş Vergi Borcu | (1,474) | (4,740) |

Ana ortaklık Banka'nın vergiden indirilecek zararı bulunmamaktadır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

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

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortakl. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 1,772 | (325) | 3,953 | (605) |
| Değerleme Farkı | 1,772 | (325) | 3,953 | (605) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 1,772 | (325) | 3,953 | (605) |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla toplam 38,744 TL (31 Aralık 2010 – 1,453 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 4,241 TL (31 Aralık 2010 – 4,112 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,862 TL (31 Aralık 2010 – 1,769 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 187 TL (31 Aralık 2010 – 173 TL) tutarında çek yapırları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

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

Grubun 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla toplam 448,056 TL (31 Aralık 2010 – 464,343 TL) tutarında teminat mektubu, 58,033 TL (31 Aralık 2010 – 50,941 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Yoktur. (31 Aralık 2010 – Yoktur).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|----------------|----------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 21,949 | 21,928 |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i> | - | - |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i> | 21,949 | 21,928 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 484,140 | 493,356 |
| Toplam | 506,089 | 515,284 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|---------------|-------------------|--------------|
| | TP ⁽²⁾ | YP | TP ⁽²⁾ | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 5,023 | 2,405 | 4,710 | 2,286 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 13,110 | 8,277 | 15,641 | 6,342 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 364 | 100 | 287 | 275 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 18,497 | 10,782 | 20,638 | 8,903 |

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|------------|------------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 286 | 5 | 16 | 5 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 117 | 4 | 42 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 286 | 122 | 20 | 47 |

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler⁽¹⁾

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 9 | 13,473 | 105 | 14,602 |
| <i>T.C. Merkez Bankasına</i> | - | - | - | - |
| <i>Yurtiçi Bankalara</i> | 6 | 4 | 1 | 3 |
| <i>Yurtdışı Bankalara</i> | 3 | 13,469 | 104 | 14,599 |
| <i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i> | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 9 | 13,473 | 105 | 14,602 |

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 4,141 | 1,332 |

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| Hesap Adı | Vadeli Mevduat | | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|------------|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 221 | 1 | 9 | 3 | - | - | 234 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 221 | 1 | 9 | 3 | - | - | 234 |
| Genel Toplam | - | 221 | 1 | 9 | 3 | - | - | 234 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

3. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| Kar | 103,399 | 85,416 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1,074 | 4,382 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 3,648 | 21,008 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 98,677 | 60,026 |
| Zarar (-) | (99,906) | (78,833) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (35) | (6) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (15,501) | (9,928) |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | (84,370) | (68,899) |
| Toplam | 3,493 | 6,583 |

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 5,237 TL'dir (31 Mart 2010 – 10,475 TL kar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında JSC BankPozitiv'in 2,236 TL tutarındaki genel karşılık iptalinden ve Grubun 173 TL tutarındaki özel karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--------------|---------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 3,142 | 13,511 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar | 1,090 | 950 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar | 821 | 1,123 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar | 1,231 | 11,438 |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 1,634 | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 2 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | 2 | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | - | 3 |
| Toplam | 4,778 | 13,514 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Personel Giderleri | 7,145 | 7,355 |
| Kıdem Tazminat Gideri | 255 | 110 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 991 | 1,088 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 580 | 619 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 5 | 6 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 4,294 | 4,524 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 819 | 978 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 89 | 48 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 167 | 186 |
| Diğer Giderler ⁽¹⁾ | 3,219 | 3,312 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 427 | - |
| Diğer ⁽²⁾ | 2,382 | 1,802 |
| Toplam | 16,079 | 15,504 |

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi içerisinde 1,492 TL tutarında program destek gideri, 607 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 169 TL tutarında genel taşıma aracı gideri, 140 TL tutarında aydınlatma giderleri ve 116 TL tutarında temizlik giderleri yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi içerisinde 888 TL tutarındaki denetim danışmanlık ve müşavirlik giderleri, 756 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 175 TL güvenlik giderleri ve 218 TL tutarında ekspertiz gideri yer almaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 4,366 TL (31 Mart 2010 – 126 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 3,341 TL'dir (31 Mart 2010 – 1,624 TL ertelenmiş vergi gideri).

8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Diğer faiz giderleri | | |
| Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler | 174 | 341 |
| Diğer | 499 | 27 |
| Toplam | 673 | 368 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Diğer alınan ücret ve komisyonlar | | |
| Kredi Aracılık Komisyonları | 3,630 | 2,604 |
| Bankacılık İşlem Komisyonları | 459 | 444 |
| Diğer | 316 | 520 |
| Toplam | 4,405 | 3,568 |

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Diğer verilen ücret ve komisyonlar | | |
| Türev İşlem Komisyonları | 143 | 116 |
| Diğer | 213 | 242 |
| Toplam | 356 | 358 |

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 4 | - | 98,277 | - | 196 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 4 | - | 95,718 | - | 189 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | 83 | - | - |

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 4,291 | 93,330 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 4 | - | 98,277 | - | 196 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | 128 | 80 | - | - |

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

Ana ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Grubun yurtdışı bağlı ortaklığı JSC BankPozitif'in mevduat bakiyesi içerisinde, 968 TL (31 Aralık 2010 - 426 TL) tutarında Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmaktadır. Grubun müstakriz fonları içerisinde sınıflandırdığı 627 TL (31 Aralık 2010 - 979 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2010 - 233 TL). Ayrıca Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 13 TL (31 Aralık 2010 - 15 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 149,474 TL (31 Aralık 2010 - 69,966 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 947 TL (31 Mart 2010 - 431 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Fitch Ratings: Kasım 2010

Yabancı Para Taahhütler

| | |
|-------------|---------|
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |

Türk Parası Taahhütler

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

Moodys Ratings: Nisan 2011

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

II. Bilanço Sonrası Hususlar

TCMB tarafından 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" de 21 Nisan 2011 tarihinde yapılan değişiklikle 29 Nisan 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TL cinsinden zorunlu karşılık oranı %13, YP cinsinde zorunlu karşılık oranı ise vade kırılımına göre %11 ile %12 arasında değişen oranlar olarak belirlenmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2010 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** (devamı)
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşunun 31 Mart 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 26 Mayıs 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Ana ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşunun mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.