

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

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

14 Kasım 2012

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim  
raporu ve 64 sayfa finansal tablolar ve  
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.  
Kavak Sok. No: 29  
Beykoz 34805 İstanbul

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

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

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

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

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

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

İstanbul,  
14 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN  
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

  
Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
H. Okan Balköse  
Genel Müdür

  
Mehmet Yalçın  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

  
Metin Topçuoğlu  
Muhasebeden Sorumlu  
Müdür

  
Halil Eralp  
Denetim Komitesi  
Başkanı

  
Dan Alexander Koller  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

**BankPozitif**

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

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

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

### İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)                                        | 5  |
| II. Nazım hesaplar tablosu                                                 | 7  |
| III. Gelir tablosu                                                         | 8  |
| IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9  |
| V. Özkaynak değişim tablosu                                                | 10 |
| VI. Nakit akış tablosu                                                     | 12 |

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

|                                                               |    |
|---------------------------------------------------------------|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar   | 24 |
| II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar                        | 27 |
| III. Kur riskine ilişkin açıklamalar                          | 28 |
| IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                    | 30 |
| V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar                       | 33 |
| VI. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar | 38 |

### BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 40 |
| II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar             | 57 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 58 |
| V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar     | 62 |

### ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 63 |
| II. Bilanço sonrası hususlar                       | 63 |

### YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 64 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                 | 64 |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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         |
|                   | <b>337,292</b>  | <b>100.00</b> |

  

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

(\*) Yönetim Kurulu üyelerinden Orith Lerer 8 Ekim 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 9 Ekim 2012 tarihi itibarıyla Dan Alexander Koller Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### I. BİLANÇO

|                |                                                                                    | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |         |         | Bağımsız denetimden geçmiş |          |           |           |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|---------|----------------------------|----------|-----------|-----------|
|                |                                                                                    | Cari Dönem                         |         |         | Önceki Dönem               |          |           |           |
|                |                                                                                    | 30.09.2012                         |         |         | 31.12.2011                 |          |           |           |
| AKTİF KALEMLER |                                                                                    | Dipnot<br>(5.Bölüm-1)              | TP      | YP      | Toplam                     | TP       | YP        | Toplam    |
| I.             | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI                                                   | (1)                                | 14,559  | 82,963  | 97,522                     | 5,758    | 93,741    | 99,499    |
| II.            | GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)                                   | (2)                                | 14,237  | 8,309   | 22,546                     | 23,714   | 16,251    | 39,965    |
| 2.1            | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                               |                                    | 14,237  | 8,309   | 22,546                     | 23,714   | 16,251    | 39,965    |
| 2.1.1          | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                                    | -       | -       | -                          | 659      | -         | 659       |
| 2.1.2          | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.1.3          | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                         |                                    | 14,237  | 8,309   | 22,546                     | 23,055   | 16,251    | 39,306    |
| 2.1.4          | Diğer Menkul Değerler                                                              |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.2            | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV                   |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.2.1          | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.2.2          | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.2.3          | Krediler                                                                           |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 2.2.4          | Diğer Menkul Değerler                                                              |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| III.           | BANKALAR                                                                           | (3)                                | 775     | 3,755   | 4,530                      | 26,114   | 10,070    | 36,184    |
| IV.            | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR                                                      |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 4.1            | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                                          |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 4.2            | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                              |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 4.3            | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                                  |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| V.             | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                           | (4)                                | 252,462 | 3,652   | 256,114                    | 172,218  | 9,352     | 181,570   |
| 5.1            | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                         |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 5.2            | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                                    | 252,462 | -       | 252,462                    | 172,218  | -         | 172,218   |
| 5.3            | Diğer Menkul Değerler                                                              |                                    | -       | 3,652   | 3,652                      | -        | 9,352     | 9,352     |
| VI.            | KREDİLER                                                                           | (5)                                | 587,452 | 543,814 | 1,131,266                  | 624,803  | 739,862   | 1,364,665 |
| 6.1            | Krediler ve Alacaklar                                                              |                                    | 553,858 | 543,814 | 1,097,672                  | 591,046  | 739,862   | 1,330,908 |
| 6.1.1          | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler                             |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 6.1.2          | Devlet Borçlanma Senetleri                                                         |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 6.1.3          | Diğer                                                                              |                                    | 553,858 | 543,814 | 1,097,672                  | 591,046  | 739,862   | 1,330,908 |
| 6.2            | Takipteki Krediler                                                                 |                                    | 43,015  | -       | 43,015                     | 66,391   | -         | 66,391    |
| 6.3            | Özel Karşılıklar                                                                   |                                    | (9,421) | -       | (9,421)                    | (32,634) | -         | (32,634)  |
| 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)                                | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 9.1            | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 9.2            | Konsolide Edilmeyenler                                                             |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 9.2.1          | Mali İştirakler                                                                    |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 9.2.2          | Mali Olmayan İştirakler                                                            |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| X.             | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)                                                            | (8)                                | 4,058   | 202,057 | 206,115                    | 4,058    | 216,174   | 220,232   |
| 10.1           | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                               |                                    | -       | 202,057 | 202,057                    | -        | 216,174   | 216,174   |
| 10.2           | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                       |                                    | 4,058   | -       | 4,058                      | 4,058    | -         | 4,058     |
| XI.            | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)                        | (9)                                | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 11.1           | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                      |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 11.2           | Konsolide Edilmeyenler                                                             |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 11.2.1         | Mali Ortaklıklar                                                                   |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 11.2.2         | Mali Olmayan Ortaklıklar                                                           |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| XII.           | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)                                             | (10)                               | -       | 144     | 144                        | -        | 1,118     | 1,118     |
| 12.1           | Finansal Kiralama Alacakları                                                       |                                    | -       | 147     | 147                        | -        | 1,150     | 1,150     |
| 12.2           | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                     |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 12.3           | Diğer                                                                              |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 12.4           | Kazanılmamış Gelirler                                                              |                                    | -       | (3)     | (3)                        | -        | (32)      | (32)      |
| 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)                                                        |                                    | 2,007   | -       | 2,007                      | 2,985    | -         | 2,985     |
| XV.            | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)                                                |                                    | 2,405   | -       | 2,405                      | 2,277    | -         | 2,277     |
| 15.1           | Serfiye                                                                            |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| 15.2           | Diğer                                                                              |                                    | 2,405   | -       | 2,405                      | 2,277    | -         | 2,277     |
| XVI.           | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                | (12)                               | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| XVII.          | VERGİ VARLIĞI                                                                      | (13)                               | 2       | -       | 2                          | 5,969    | -         | 5,969     |
| 17.1           | Cari Vergi Varlığı                                                                 |                                    | 2       | -       | 2                          | 5,969    | -         | 5,969     |
| 17.2           | Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                           |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| XVIII.         | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14)                               | 42,149  | -       | 42,149                     | 29,445   | -         | 29,445    |
| 18.1           | Satış Amaçlı                                                                       |                                    | 42,149  | -       | 42,149                     | 29,445   | -         | 29,445    |
| 18.2           | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                    |                                    | -       | -       | -                          | -        | -         | -         |
| XIX.           | DİĞER AKTİFLER                                                                     | (15)                               | 3,154   | 19,604  | 22,758                     | 2,650    | 26,985    | 29,635    |
| AKTİF TOPLAMI  |                                                                                    |                                    | 923,260 | 864,298 | 1,787,558                  | 899,991  | 1,113,553 | 2,013,544 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)  
(Birim - Bin TL)****I. BİLANÇO**

|                      |                                                                                                            | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |                |                | Bağımsız denetimden geçmiş |                |                  |                  |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|------------------|------------------|
|                      |                                                                                                            | Cari Dönem                         |                |                | Önceki Dönem               |                |                  |                  |
|                      |                                                                                                            | 30.09.2012                         |                |                | 31.12.2011                 |                |                  |                  |
| PASİF KALEMLER       |                                                                                                            | Dipnot<br>(5.Bölüm-II)             | TP             | YP             | Toplam                     | TP             | YP               | Toplam           |
| <b>I.</b>            | <b>MEVDUAT</b>                                                                                             | (1)                                | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 1.1                  | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                               |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 1.2                  | Diğer                                                                                                      |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>II.</b>           | <b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                            | (2)                                | 142            | 32,516         | 32,658                     | 1,015          | 40,984           | 41,999           |
| <b>III.</b>          | <b>ALINAN KREDİLER</b>                                                                                     | (3)                                | -              | 898,067        | 898,067                    | -              | 1,240,133        | 1,240,133        |
| <b>IV.</b>           | <b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                           |                                    | 113,673        | -              | 113,673                    | 78,772         | -                | 78,772           |
| 4.1                  | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar                                                                    |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 4.2                  | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar                                                                          |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 4.3                  | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                         |                                    | 113,673        | -              | 113,673                    | 78,772         | -                | 78,772           |
| <b>V.</b>            | <b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                 |                                    | 199,948        | -              | 199,948                    | 102,406        | -                | 102,406          |
| 5.1                  | Bonolar                                                                                                    |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 5.2                  | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 5.3                  | Tahviller                                                                                                  |                                    | 199,948        | -              | 199,948                    | 102,406        | -                | 102,406          |
| <b>VI.</b>           | <b>FONLAR</b>                                                                                              |                                    | 7,919          | 3,244          | 11,163                     | 5,478          | 1,322            | 6,800            |
| 6.1                  | Müstakriz Fonları                                                                                          |                                    | 7,919          | 3,244          | 11,163                     | 5,478          | 1,322            | 6,800            |
| 6.2                  | Diğer                                                                                                      |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>VII.</b>          | <b>MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                    |                                    | 5,958          | 10,751         | 16,709                     | 5,711          | 47,275           | 52,986           |
| <b>VIII.</b>         | <b>DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                             | (4)                                | 1,419          | 597            | 2,016                      | 3,596          | 1,782            | 5,378            |
| <b>IX.</b>           | <b>FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                                  |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>X.</b>            | <b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>                                                                      | (5)                                | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 10.1                 | Finansal Kiralama Borçları                                                                                 |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 10.2                 | Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                               |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 10.3                 | Diğer                                                                                                      |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 10.4                 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri                                                                     |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>XI.</b>           | <b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                       | (6)                                | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 11.1                 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 11.2                 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                     |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 11.3                 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>XII.</b>          | <b>KARŞILIKLAR</b>                                                                                         | (7)                                | 18,281         | -              | 18,281                     | 18,952         | -                | 18,952           |
| 12.1                 | Genel Karşılıklar                                                                                          |                                    | 13,338         | -              | 13,338                     | 15,514         | -                | 15,514           |
| 12.2                 | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 12.3                 | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                  |                                    | 3,608          | -              | 3,608                      | 2,323          | -                | 2,323            |
| 12.4                 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                          |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 12.5                 | Diğer Karşılıklar                                                                                          |                                    | 1,335          | -              | 1,335                      | 1,115          | -                | 1,115            |
| <b>XIII.</b>         | <b>VERGİ BORCU</b>                                                                                         | (8)                                | 9,886          | -              | 9,886                      | 6,142          | -                | 6,142            |
| 13.1                 | Cari Vergi Borcu                                                                                           |                                    | 5,476          | -              | 5,476                      | 1,787          | -                | 1,787            |
| 13.2                 | Ertelenmiş Vergi Borcu                                                                                     |                                    | 4,410          | -              | 4,410                      | 4,355          | -                | 4,355            |
| <b>XIV.</b>          | <b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 14.1                 | Satış Amaçlı                                                                                               |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 14.2                 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>XV.</b>           | <b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| <b>XVI.</b>          | <b>ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                         | (9)                                | 485,060        | 97             | 485,157                    | 460,417        | (441)            | 459,976          |
| 16.1                 | Ödenmiş Sermaye                                                                                            |                                    | 337,292        | -              | 337,292                    | 337,292        | -                | 337,292          |
| 16.2                 | Sermaye Yedekleri                                                                                          |                                    | 43,546         | 97             | 43,643                     | 39,894         | (441)            | 39,453           |
| 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                                                                         |                                    | 4,803          | 97             | 4,900                      | 1,151          | (441)            | 710              |
| 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)                                                                      |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 16.2.9               | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 16.2.10              | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    |                                    | 18,622         | -              | 18,622                     | 18,622         | -                | 18,622           |
| 16.3                 | Kâr Yedekleri                                                                                              |                                    | 83,231         | -              | 83,231                     | 84,877         | -                | 84,877           |
| 16.3.1               | Yasal Yedekler                                                                                             |                                    | 13,281         | -              | 13,281                     | 13,151         | -                | 13,151           |
| 16.3.2               | Statü Yedekleri                                                                                            |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 16.3.3               | Olağanüstü Yedekler                                                                                        |                                    | 69,950         | -              | 69,950                     | 71,726         | -                | 71,726           |
| 16.3.4               | Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |                                    | -              | -              | -                          | -              | -                | -                |
| 16.4                 | Kâr veya Zarar                                                                                             |                                    | 20,991         | -              | 20,991                     | (1,646)        | -                | (1,646)          |
| 16.4.1               | Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı                                                                                 |                                    | -              | -              | -                          | (3,171)        | -                | (3,171)          |
| 16.4.2               | Dönem Net Kâr / Zararı                                                                                     |                                    | 20,991         | -              | 20,991                     | 1,525          | -                | 1,525            |
| <b>PASİF TOPLAMI</b> |                                                                                                            |                                    | <b>842,286</b> | <b>945,272</b> | <b>1,787,558</b>           | <b>682,489</b> | <b>1,331,055</b> | <b>2,013,544</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

### II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

|             | NAZIM HESAPLAR                                                        | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  | Bağımsız denetimden geçmiş |                  |                  |                  |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
|             |                                                                       | Cari Dönem                         |                  |                  | Önceki Dönem               |                  |                  |                  |
|             |                                                                       | 30.09.2012                         |                  |                  | 31.12.2011                 |                  |                  |                  |
|             | Dipnot<br>(5. Bölüm-III)                                              | TP                                 | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |                  |
| <b>A.</b>   | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                          |                                    | <b>1,475,968</b> | <b>1,361,069</b> | <b>2,837,037</b>           | <b>1,189,137</b> | <b>1,629,201</b> | <b>2,818,338</b> |
| <b>I.</b>   | <b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                          | (1)                                | <b>165,113</b>   | <b>334,756</b>   | <b>499,869</b>             | <b>143,295</b>   | <b>481,754</b>   | <b>625,049</b>   |
| 1.1         | Teminat Mektupları                                                    |                                    | 161,603          | 252,546          | 414,149                    | 143,295          | 385,428          | 528,723          |
| 1.1.1       | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                |                                    | 66,990           | 120,628          | 187,618                    | 57,138           | 138,539          | 195,677          |
| 1.1.2       | Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                          |                                    | 4,206            | 6,727            | 10,933                     | 4,114            | 6,058            | 10,172           |
| 1.1.3       | Diğer Teminat Mektupları                                              |                                    | 90,407           | 125,191          | 215,598                    | 82,043           | 240,831          | 322,874          |
| 1.2         | Banka Kredileri                                                       |                                    | -                | 8,403            | 8,403                      | -                | 858              | 858              |
| 1.2.1       | İthalat Kabul Kredileri                                               |                                    | -                | 8,403            | 8,403                      | -                | 858              | 858              |
| 1.2.2       | Diğer Banka Kabulleri                                                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.3         | Akreditifler                                                          |                                    | 3,172            | 71,591           | 74,763                     | -                | 95,468           | 95,468           |
| 1.3.1       | Belgeli Akreditifler                                                  |                                    | -                | 21,324           | 21,324                     | -                | -                | -                |
| 1.3.2       | Diğer Akreditifler                                                    |                                    | 3,172            | 50,267           | 53,439                     | -                | 95,468           | 95,468           |
| 1.4         | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                       |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.5         | Cirolar                                                               |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.5.1       | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                         |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.5.2       | Diğer Cirolar                                                         |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.6         | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.7         | Faktoring Garantilerinden                                             |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 1.8         | Diğer Garantilerimizden                                               |                                    | 338              | 2,216            | 2,554                      | -                | -                | -                |
| 1.9         | Diğer Kefaletlerimizden                                               |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| <b>II.</b>  | <b>TAAHHÜTLER</b>                                                     |                                    | <b>1,043,013</b> | <b>8,910</b>     | <b>1,051,923</b>           | <b>797,706</b>   | <b>4,195</b>     | <b>801,901</b>   |
| 2.1         | Cayılmaz Taahhütler                                                   |                                    | 207              | 8,910            | 9,117                      | 187              | 4,195            | 4,382            |
| 2.1.1       | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | 382              | 382              |
| 2.1.2       | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.3       | İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri                           |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.4       | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                    | (1)                                | 2                | 8,910            | 8,912                      | -                | 3,813            | 3,813            |
| 2.1.5       | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                   |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.6       | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                       |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.7       | Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz                                      |                                    | 205              | -                | 205                        | 187              | -                | 187              |
| 2.1.8       | İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.9       | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.10      | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah. |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.11      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.12      | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar                            |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.1.13      | Diğer Cayılmaz Taahhütler                                             |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 2.2         | Cayılabilir Taahhütler                                                |                                    | 1,042,806        | -                | 1,042,806                  | 797,519          | -                | 797,519          |
| 2.2.1       | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                  |                                    | 1,042,806        | -                | 1,042,806                  | 797,519          | -                | 797,519          |
| 2.2.2       | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| <b>III.</b> | <b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                         |                                    | <b>267,842</b>   | <b>1,017,403</b> | <b>1,285,245</b>           | <b>248,136</b>   | <b>1,143,252</b> | <b>1,391,388</b> |
| 3.1         | Risikten 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                                            |                                    | 267,842          | 1,017,403        | 1,285,245                  | 248,136          | 1,143,252        | 1,391,388        |
| 3.2.1       | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                     |                                    | 730              | 1,024            | 1,754                      | 55,133           | 55,285           | 110,418          |
| 3.2.1.1     | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |                                    | -                | 875              | 875                        | 27,239           | 27,973           | 55,212           |
| 3.2.1.2     | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |                                    | 730              | 149              | 879                        | 27,894           | 27,312           | 55,206           |
| 3.2.2       | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                           |                                    | 267,112          | 710,064          | 977,176                    | 193,003          | 761,168          | 954,171          |
| 3.2.2.1     | Swap Para Alım İşlemleri                                              |                                    | 207,705          | 278,599          | 486,304                    | 136,515          | 341,360          | 477,875          |
| 3.2.2.2     | Swap Para Satım İşlemleri                                             |                                    | 59,407           | 431,465          | 490,872                    | 56,488           | 419,808          | 476,296          |
| 3.2.2.3     | Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.2.4     | Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.3       | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                |                                    | -                | 306,315          | 306,315                    | -                | 326,799          | 326,799          |
| 3.2.3.1     | Para Alım Opsiyonları                                                 |                                    | -                | 71,280           | 71,280                     | -                | 76,260           | 76,260           |
| 3.2.3.2     | Para Satım Opsiyonları                                                |                                    | -                | 56,835           | 56,835                     | -                | 59,889           | 59,889           |
| 3.2.3.3     | Faiz Alım Opsiyonları                                                 |                                    | -                | 178,200          | 178,200                    | -                | 190,650          | 190,650          |
| 3.2.3.4     | Faiz Satım Opsiyonları                                                |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.3.5     | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.3.6     | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.4       | Futures Para İşlemleri                                                |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.4.1     | Futures Para Alım İşlemleri                                           |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.4.2     | Futures Para Satım İşlemleri                                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.5       | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                     |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.5.1     | Futures Faiz Alım İşlemleri                                           |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.5.2     | Futures Faiz Satım İşlemleri                                          |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 3.2.6       | Diğer                                                                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| <b>B.</b>   | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)</b>                      |                                    | <b>1,342,026</b> | <b>2,823,978</b> | <b>4,166,004</b>           | <b>1,500,300</b> | <b>3,168,062</b> | <b>4,668,362</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>EMANET KIYMETLER</b>                                               |                                    | <b>115,891</b>   | <b>366,840</b>   | <b>482,731</b>             | <b>97,667</b>    | <b>443,713</b>   | <b>541,380</b>   |
| 4.1         | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                     |                                    | 335              | -                | 335                        | 145              | -                | 145              |
| 4.2         | Emanete Alınan Menkul Değerler                                        |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 4.3         | Tahsisle Alınan Çekler                                                |                                    | 51,398           | 10,016           | 61,414                     | 30,499           | 17,006           | 47,505           |
| 4.4         | Tahsisle Alınan Ticari Senetler                                       |                                    | 64,158           | 356,824          | 420,982                    | 67,023           | 426,707          | 493,730          |
| 4.5         | Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler                                       |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 4.6         | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                       |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 4.7         | Diğer Emanet Kıymetler                                                |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 4.8         | Emanet Kıymet Alanlar                                                 |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| <b>V.</b>   | <b>REHİNLİ KIYMETLER</b>                                              |                                    | <b>1,226,135</b> | <b>2,457,138</b> | <b>3,683,273</b>           | <b>1,402,633</b> | <b>2,724,349</b> | <b>4,126,982</b> |
| 5.1         | Menkul Kıymetler                                                      |                                    | 159              | -                | 159                        | 2,188            | -                | 2,188            |
| 5.2         | Teminat Senetleri                                                     |                                    | 70,025           | 751,346          | 821,371                    | 78,930           | 803,759          | 882,689          |
| 5.3         | Emtia                                                                 |                                    | -                | 10,891           | 10,891                     | -                | 11,681           | 11,681           |
| 5.4         | Varrant                                                               |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| 5.5         | Gayrimenkul                                                           |                                    | 553,192          | 1,131,512        | 1,684,704                  | 691,683          | 1,330,357        | 2,022,040        |
| 5.6         | Diğer Rehinli Kıymetler                                               |                                    | 602,759          | 563,389          | 1,166,148                  | 629,832          | 578,552          | 1,208,384        |
| 5.7         | Rehinli Kıymet Alanlar                                                |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
| <b>VI.</b>  | <b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                             |                                    | -                | -                | -                          | -                | -                | -                |
|             | <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                            |                                    | <b>2,817,994</b> | <b>4,185,047</b> | <b>7,003,041</b>           | <b>2,689,437</b> | <b>4,797,263</b> | <b>7,486,700</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE  
AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI**  
(Birim - Bin TL)**III. GELİR TABLOSU**

|                                                                                              | Dipnot<br>(5. Bölüm-<br>IV) | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş |                           | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş |                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                              |                             | Cari Dönem                            |                           | Önceki Dönem                          |                           |
|                                                                                              |                             | 01.01.2012-<br>30.09.2012             | 01.07.2012-<br>30.09.2012 | 01.01.2011-<br>30.09.2011             | 01.07.2011-<br>30.09.2011 |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                              |                             | <b>Toplam</b>                         | <b>Toplam</b>             | <b>Toplam</b>                         | <b>Toplam</b>             |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                     | (1)                         | <b>115,584</b>                        | <b>35,464</b>             | <b>100,904</b>                        | <b>35,899</b>             |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                               |                             | 92,852                                | 29,329                    | 92,538                                | 33,204                    |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                               |                             | 2,076                                 | 275                       | 773                                   | 123                       |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                             | 4,438                                 | 338                       | 425                                   | 187                       |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |                             | 16,192                                | 5,510                     | 6,948                                 | 2,338                     |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                |                             | 42                                    | 11                        | 127                                   | 92                        |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV              |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                  |                             | 16,150                                | 5,499                     | 6,821                                 | 2,246                     |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                              |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |                             | (11)                                  | (4)                       | 220                                   | 47                        |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                             | 37                                    | 16                        | -                                     | -                         |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                    | (2)                         | <b>68,576</b>                         | <b>21,127</b>             | <b>63,599</b>                         | <b>24,189</b>             |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                 |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |                             | 46,197                                | 12,832                    | 48,505                                | 19,484                    |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                             | 8,492                                 | 2,848                     | 1,076                                 | 277                       |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |                             | 12,640                                | 5,194                     | 12,021                                | 3,746                     |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                             | 1,247                                 | 253                       | 1,997                                 | 682                       |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I - II ]</b>                                              | (9)                         | <b>47,008</b>                         | <b>14,337</b>             | <b>37,305</b>                         | <b>11,710</b>             |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>                                       |                             | <b>5,819</b>                          | <b>1,559</b>              | <b>11,966</b>                         | <b>1,836</b>              |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                             | 6,663                                 | 1,844                     | 12,654                                | 2,109                     |
| 4.1.1 Gayrinakdi Kredilerden                                                                 |                             | 3,654                                 | 994                       | 4,222                                 | 1,092                     |
| 4.1.2 Diğer                                                                                  |                             | 3,009                                 | 850                       | 8,432                                 | 1,017                     |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |                             | 844                                   | 285                       | 688                                   | 273                       |
| 4.2.1 Gayrinakdi Kredilere Verilen                                                           |                             | 55                                    | 17                        | 31                                    | 11                        |
| 4.2.2 Diğer                                                                                  |                             | 789                                   | 268                       | 657                                   | 262                       |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                  |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>                                                            | (3)                         | <b>6,668</b>                          | <b>3,832</b>              | <b>3,581</b>                          | <b>1,270</b>              |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar                                                     |                             | 1,765                                 | 1,520                     | 1,117                                 | (11)                      |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                     |                             | (1,934)                               | (1,129)                   | (36,153)                              | (8,496)                   |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                             |                             | 6,837                                 | 3,441                     | 38,617                                | 9,777                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                         | (4)                         | <b>7,442</b>                          | <b>1,261</b>              | <b>3,147</b>                          | <b>596</b>                |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                          |                             | <b>66,937</b>                         | <b>20,989</b>             | <b>55,999</b>                         | <b>15,412</b>             |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                | (5)                         | <b>(9,902)</b>                        | <b>(1,901)</b>            | <b>(7,352)</b>                        | <b>(1,566)</b>            |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | (6)                         | <b>(31,183)</b>                       | <b>(11,177)</b>           | <b>(38,600)</b>                       | <b>(12,425)</b>           |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                             |                             | <b>25,852</b>                         | <b>7,911</b>              | <b>10,047</b>                         | <b>1,421</b>              |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>               |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                             |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                 |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                              |                             | <b>25,852</b>                         | <b>7,911</b>              | <b>10,047</b>                         | <b>1,421</b>              |
| <b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>                                      | (7)                         | <b>(4,861)</b>                        | <b>(1,546)</b>            | <b>(2,473)</b>                        | <b>(417)</b>              |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                    |                             | (4,940)                               | (3,570)                   | (1,458)                               | 5,167                     |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                              |                             | 79                                    | 2,024                     | (1,015)                               | (5,584)                   |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)</b>                                   |                             | <b>20,991</b>                         | <b>6,365</b>              | <b>7,574</b>                          | <b>1,004</b>              |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                             |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                        |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları   |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                     |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>                                               |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri                                           |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                     |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                               |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>                                      |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                    |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                              |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)</b>                                   |                             | -                                     | -                         | -                                     | -                         |
| <b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)</b>                                             | (8)                         | <b>20,991</b>                         | <b>6,365</b>              | <b>7,574</b>                          | <b>1,004</b>              |
| Hisse Başına Kar/Zarar                                                                       |                             | <b>0.006</b>                          | <b>0.002</b>              | <b>0.002</b>                          | <b>0.000</b>              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR**

(Birim –Bin TL)

**IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

|                                                                                                                                                           | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                                                           | Cari Dönem                            | Önceki Dönem                          |
| <b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>                                                                                             | <b>30 Eylül 2012</b>                  | <b>30 Eylül 2011</b>                  |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN                                                                     | 5,237                                 | (4,328)                               |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                                      | -                                     | -                                     |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI                                                                                             | -                                     | -                                     |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI                                                                                                       | -                                     | -                                     |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR<br>(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)                 | -                                     | -                                     |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR<br>(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | -                                     | -                                     |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ                                                                    | -                                     | -                                     |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI                                                                           | -                                     | -                                     |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ                                                                                                             | (1,047)                               | 866                                   |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)                                                                             | 4,190                                 | (3,462)                               |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI                                                                                                                                     | 20,991                                | 7,574                                 |
| 11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)                                                                       | (32)                                  | 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                                                                                                                                                | 21,023                                | 6,623                                 |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)</b>                                                                                     | <b>25,181</b>                         | <b>4,112</b>                          |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim –Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

|                                                        | Dipnot<br>(5. Bölüm - II)                                                    | Ödenmiş<br>Sermaye | Ödenmiş<br>Sermaye<br>Enf.<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağan-<br>üstü<br>Yedek<br>Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı/<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Karı<br>/(Zararı) | Menkul<br>Değerler<br>Değer<br>Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran Varlık<br>YDF | Ortaklıklardan<br>Bedelsiz Hisse<br>Senetleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satsı A./<br>Durdurulan<br>F.İlişkin<br>Dur.V.Bir.<br>Değ.F. | Toplam<br>Özkaynak |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                        |                                                                              |                    |                                                   |                                      |                                     |                           |                    |                                  |                   |                                |                                      |                                      |                                                     |                                               |                               |                                                              |                    |
| <b>01.01.2011 – 30.09.2011</b>                         |                                                                              |                    |                                                   |                                      |                                     |                           |                    |                                  |                   |                                |                                      |                                      |                                                     |                                               |                               |                                                              |                    |
| I.                                                     | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)                                      | 337,292            | 18,622                                            | 20,121                               | -                                   | 11,589                    | -                  | 52,748                           | -                 | 24,624                         | -                                    | 3,335                                | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | 468,331            |
| II.                                                    | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | (3,171)                        | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | (3,171)            |
| 2.1                                                    | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                             | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | (3,171)                        | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | (3,171)            |
| 2.2                                                    | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                        | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| III.                                                   | Yeni Bakiye (I+II)                                                           | 337,292            | 18,622                                            | 20,121                               | -                                   | 11,589                    | -                  | 52,748                           | -                 | 21,453                         | -                                    | 3,335                                | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | 465,160            |
| <b>Dönem içindeki Değişimler</b>                       |                                                                              |                    |                                                   |                                      |                                     |                           |                    |                                  |                   |                                |                                      |                                      |                                                     |                                               |                               |                                                              |                    |
| IV.                                                    | Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış                                       | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| V.                                                     | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | (3,462)                              | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | (3,462)            |
| VI.                                                    | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                        | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| 6.1                                                    | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                          | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| 6.2                                                    | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| VII.                                                   | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                             | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| VIII.                                                  | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                     | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| IX.                                                    | İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| X.                                                     | Kur Farkları                                                                 | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XI.                                                    | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                     | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XII.                                                   | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik             | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XIII.                                                  | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi              | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XIV.                                                   | Sermaye Artırımı                                                             | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| 14.1                                                   | Nakden                                                                       | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| 14.2                                                   | İç Kaynaklardan                                                              | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XV.                                                    | Hisse Senedi İhraç                                                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XVI.                                                   | Hisse Senedi İptal Karları                                                   | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XVII.                                                  | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları                                  | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XVIII.                                                 | Diğer                                                                        | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| XIX.                                                   | Dönem Net Karı veya Zararı                                                   | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | 7,574                          | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | 7,574              |
| XX.                                                    | Kar Dağıtımı                                                                 | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | 1,562                     | -                  | 18,978                           | -                 | (21,453)                       | (3,171)                              | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | (4,084)            |
| 20.1                                                   | Dağıtılan Temettü                                                            | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | (4,084)                          | -                 | -                              | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | (4,084)            |
| 20.2                                                   | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                 | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | 1,562                     | -                  | 23,062                           | -                 | (24,624)                       | -                                    | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| 20.3                                                   | Diğer                                                                        | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                                | -                 | 3,171                          | (3,171)                              | -                                    | -                                                   | -                                             | -                             | -                                                            | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)</b> |                                                                              | <b>337,292</b>     | <b>18,622</b>                                     | <b>20,121</b>                        | <b>-</b>                            | <b>13,151</b>             | <b>-</b>           | <b>71,726</b>                    | <b>-</b>          | <b>7,574</b>                   | <b>(3,171)</b>                       | <b>(127)</b>                         | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                     | <b>465,188</b>     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim –Bin TL)

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

|                                                                                   | Dipnot<br>(5. Bölüm - II) | Ödenmiş<br>Sermaye | Ödenmiş<br>Sermaye<br>Enf.<br>Düzeltilme<br>Farkı | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse<br>Senedi<br>İptal<br>Karları | Yasal<br>Yedek<br>Akçeler | Statü<br>Yedekleri | Olağan-<br>üstü<br>Yedek Akçe | Diğer<br>Yedekler | Dönem Net<br>Karı/<br>(Zararı) | Geçmiş<br>Dönem<br>Karı<br>/(Zararı) | Menkul<br>Değerler<br>Değer Farkı | Maddi ve<br>Maddi<br>Olmayan<br>Duran<br>Varlık YDF | Ortaklıklar<br>dan<br>Bedelsiz<br>Hisse<br>Senedleri | Riskten<br>Korunma<br>Fonları | Satış A./<br>Durdurulan<br>F.İlişkin<br>Dur.V.Bir.<br>Değ.F. | Toplam<br>Özkaynak |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------|
| I. 01.01.2012 – 30.09.2012<br>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2011)             |                           | 337,292            | 18,622                                            | 20,121                               | -                                   | 13,151                    | -                  | 71,726                        | -                 | 1,525                          | (3,171)                              | 710                               | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | 459,976            |
| II. Dönem içindeki Değişimler                                                     |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış                                       |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                            |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | 4,190                             | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | 4,190              |
| V. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                          |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                                           |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı                            |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                               |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                      |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| VIII. Kur Farkları                                                                |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| IX. 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                                                  |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | 20,991                         | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | 20,991             |
| XVIII. Kar Dağıtımı                                                               |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | 130                       | -                  | (1,776)                       | -                 | (1,525)                        | 3,171                                | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| 18.1 Dağıtılan Temettü                                                            |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                 |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | 130                       | -                  | (1,776)                       | -                 | (1,525)                        | 3,171                                | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| 18.3 Diğer                                                                        |                           | -                  | -                                                 | -                                    | -                                   | -                         | -                  | -                             | -                 | -                              | -                                    | -                                 | -                                                   | -                                                    | -                             | -                                                            | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi<br/>(I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)</b>                     |                           | <b>337,292</b>     | <b>18,622</b>                                     | <b>20,121</b>                        | <b>-</b>                            | <b>13,281</b>             | <b>-</b>           | <b>69,950</b>                 | <b>-</b>          | <b>20,991</b>                  | <b>-</b>                             | <b>4,900</b>                      | <b>-</b>                                            | <b>-</b>                                             | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                                     | <b>485,157</b>     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 VE 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**  
(Birim - Bin TL)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

|                                                                                                            | Sırlı<br>bağımsız<br>denetimden<br>geçmiş<br>Cari<br>Dönem<br>30.09.2012 | Sırlı<br>bağımsız<br>denetimden<br>geçmiş<br>Önceki<br>Dönem<br>30.09.2011 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                                                          |                                                                            |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                   | <b>44,257</b>                                                            | <b>27,412</b>                                                              |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       | 120,570                                                                  | 97,316                                                                     |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       | (64,580)                                                                 | (55,546)                                                                   |
| 1.1.3 Alınan Temettümler                                                                                   | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          | 3,930                                                                    | 13,032                                                                     |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          | 3,087                                                                    | 7,499                                                                      |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       | 9,384                                                                    | 10,059                                                                     |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          | (13,111)                                                                 | (19,379)                                                                   |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      | (1,001)                                                                  | (8,877)                                                                    |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | (14,022)                                                                 | (16,692)                                                                   |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                    | <b>(96,763)</b>                                                          | <b>39,883</b>                                                              |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                            | 603                                                                      | (839)                                                                      |
| 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                                                              | 1,967                                                                    | (32,127)                                                                   |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      | 229,114                                                                  | (268,632)                                                                  |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                  | 7,010                                                                    | (24,498)                                                                   |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               | (341,279)                                                                | 421,783                                                                    |
| 1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                         | -                                                                        | -                                                                          |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 5,822                                                                    | (55,804)                                                                   |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                          | <b>(52,506)</b>                                                          | <b>67,295</b>                                                              |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |                                                                          |                                                                            |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            | <b>(71,603)</b>                                                          | <b>(55,650)</b>                                                            |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                                                        | (58,157)                                                                   |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                                                        | 1,488                                                                      |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               | (1,385)                                                                  | (1,596)                                                                    |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 25                                                                       | 7                                                                          |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         | (491,134)                                                                | (24,357)                                                                   |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     | 420,891                                                                  | 26,965                                                                     |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 | -                                                                        | -                                                                          |
| 2.9 Diğer                                                                                                  | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |                                                                          |                                                                            |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>                                               | <b>92,956</b>                                                            | <b>(54,084)</b>                                                            |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             | 92,956                                                                   | -                                                                          |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | -                                                                        | (50,000)                                                                   |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          | -                                                                        | -                                                                          |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                                                        | (4,084)                                                                    |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   | -                                                                        | -                                                                          |
| 3.6 Diğer                                                                                                  | -                                                                        | -                                                                          |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    | <b>(499)</b>                                                             | <b>456</b>                                                                 |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>                                        | <b>(31,652)</b>                                                          | <b>(41,983)</b>                                                            |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>35,944</b>                                                            | <b>56,054</b>                                                              |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | <b>4,292</b>                                                             | <b>14,071</b>                                                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan 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’nci maddesi 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.

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

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar ve alım satım amaçlı türev finansal borçlar haricinde tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

**Finansal Araçların Kullanım Stratejisi**

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynakları 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 Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

#### Finansal Araçların Kullanım Stratejisi (devamı)

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

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

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

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

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. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

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

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklık, gerçeğe uygun değeri üzerinden ekteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka yurtdışındaki bağlı ortaklığının gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla; bu bağlı ortaklığı edinmek için sağladığı yabancı para cinsinden yurtdışından alınan kredilerini riskten korunma muhasebesine konu edip; "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirtilen şartları yerine getirerek, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu uygulamaya göre, bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden oluşan kur farkları, gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 9,193 TL tutarındaki değerlendirme azalışı, bağlı ortaklığın fonlamasında kullanılan borçlanmalarla ilgili ortaya çıkan aynı tutardaki kur farkı ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

### III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

#### **V. Faiz Gelir ve Giderine 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 çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gelir hesaplarına kaydedilmektedir.

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

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

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

#### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar**

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

**ç. Krediler ve Diğer Alacaklar**

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı 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.

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.

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

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın 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, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme, “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

#### **XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere 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.

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

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

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.

Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **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 finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

### **30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

#### **XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

#### **XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

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

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, raporlama dönemi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka 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 Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| İskonto Oranı                   | %3.89 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %5.00 |

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

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

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

### XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

#### *Kurumlar Vergisi*

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

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

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

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

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

#### *Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu*

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

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

***Verginin Finansal Tablolarda Gösterimi***

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1,201 TL (31 Aralık 2011 – 288 TL cari vergi borcu) tutarındaki cari vergi borcu ve 24 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2011 – 110 TL ertelenmiş vergi alacağı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren hesap döneminde, 913 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 134 TL ertelenmiş vergi gideri 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 anlamli korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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

Banka'nın 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**

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

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

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar**

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”(“Yönetmelik”), “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %26.48 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri alım satım hesapları ve bankacılık hesapları olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik’in 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için “basit finansal teminat yöntemi” kullanılmaktadır.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik’in 5’inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Yönetmelik’in 5. maddesi uyarınca türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik’te yer alan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır.

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

(Birim - Bin TL)

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)****Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler**

|                                                                                             | Risk Ağırlıkları |              |                |               |                  |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------|----------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
|                                                                                             | %0               | %20          | %50            | %75           | %100             | %150          | %200          |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                                             | <b>358,135</b>   | <b>3,052</b> | <b>271,615</b> | <b>46,983</b> | <b>1,343,511</b> | <b>18,709</b> | <b>34,495</b> |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                                                       |                  |              |                |               |                  |               |               |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 256,397          | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                          | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 90,289           | 3,042        | 32,375         | -             | 38,102           | -             | -             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 1,256            | -            | -              | -             | 967,063          | 3,652         | -             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 7,162            | -            | -              | 42,612        | -                | -             | -             |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 3,029            | -            | 231,225        | 4,371         | 44,364           | -             | -             |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | -                | -            | 8,015          | -             | 20,956           | 4,623         | -             |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar                                           | -                | -            | -              | -             | -                | 10,434        | 34,495        |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                | -            | -              | -             | -                | -             | -             |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 2                | 10           | -              | -             | 273,026          | -             | -             |
| <b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                          | <b>-</b>         | <b>610</b>   | <b>135,808</b> | <b>35,237</b> | <b>1,341,511</b> | <b>28,064</b> | <b>68,990</b> |

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

|                                                                                     | Cari Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 128,978    |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)                                | 8,617      |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)                            | 11,745     |
| Özkaynak                                                                            | 494,286    |
| Özkaynak / ((KRSY + PRSY+ORSY) x 12,5 x 100)                                        | 26.48      |

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

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |                |
| Ödenmiş Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 337,292        | 337,292        |
| Nominal Sermaye                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 337,292        | 337,292        |
| Sermaye Taahhütleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -              | -              |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 18,622         | 18,622         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 20,121         | 20,121         |
| Hisse Senedi İptal Karları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -              | -              |
| Yedek Akçeler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 83,231         | 84,877         |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -              | -              |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 20,991         | (1,646)        |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 20,991         | 1,525          |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -              | (3,171)        |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1,278          | 1,102          |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Net Dönem Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -              | -              |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 387            | 778            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2,405          | 2,277          |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -              | -              |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | -              |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>478,743</b> | <b>457,313</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| Genel Karşılıklar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 13,338         | 15,514         |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -              | -              |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                  | -              | -              |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                 | 2,205          | 398            |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>15,543</b>  | <b>15,912</b>  |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>494,286</b> | <b>473,225</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                               | -              | -              |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                             | -              | -              |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları                                                                                        | -              | -              |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -              | -              |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -              | -              |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -              | -              |
| <b>Toplam Özkaynak</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>494,286</b> | <b>473,225</b> |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılması gereken sermaye, bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda raporlanmaktadır.

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

Yönetim Kurulu, Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemede ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riski yönetimi ile ilgili temel stratejisi, kur riski ve faiz oranı duyarlılık riskinin, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde, en aza indirgenecek şekilde bertaraf edilmesidir. Banka bu amaçları doğrultusunda aktif-pasif yapısını, birbiri ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemekte ve gerekli olan durumlarda uyumsuzluklarını türev ürünler kullanarak gidermektedir.

Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, günlük, haftalık ve aylık bazda raporlama yapılmaktadır.

#### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

|                                                                                                              | <b>Tutar</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                   | 3,936          |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                                      | -              |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | -              |
| (III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot                                         | 3,445          |
| (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) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                                  | 1,236          |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot | -              |
| <b>(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>                       | <b>8,617</b>   |
| <b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x IX)</b>                                          | <b>107,713</b> |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 117,083 TL'si (31 Aralık 2011 – 36,676 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 152,140 TL'si (31 Aralık 2011 – 77,787 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 35,057 TL net açık (31 Aralık 2011 – 41,111 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 1,909 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 33,148 TL olarak gerçekleşmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

|                   | 24.09.2012 | 25.09.2012 | 26.09.2012 | 27.09.2012 | 28.09.2012 | 30.09.2012 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>ABD Doları</b> | 1.7866     | 1.7915     | 1.7859     | 1.7852     | 1.7820     | 1.7820     |
| <b>Avro</b>       | 2.3213     | 2.3145     | 2.3074     | 2.2964     | 2.2929     | 2.2929     |
| <b>Yen</b>        | 0.0228     | 0.0229     | 0.0229     | 0.0229     | 0.0229     | 0.0229     |
| <b>CHF</b>        | 1.9141     | 1.9101     | 1.9047     | 1.8963     | 1.8937     | 1.8937     |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2012 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

|                   | Aylık Ortalama<br>Döviz Alış Kuru |
|-------------------|-----------------------------------|
| <b>ABD Doları</b> | 1.7966                            |
| <b>Avro</b>       | 2.3029                            |
| <b>Yen</b>        | 0.0229                            |
| <b>CHF</b>        | 1.9033                            |



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

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  | <b>Avro</b>      | <b>ABD Doları</b> | <b>CHF</b>      | <b>Yen</b>     | <b>Diğer YP</b> | <b>Toplam</b>    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                  |                   |                 |                |                 |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                | 82,963            | -               | -              | -               | 82,963           |
| Bankalar                                                                                           | 919              | 2,412             | 259             | 51             | 114             | 3,755            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>             | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -                | 3,652             | -               | -              | -               | 3,652            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                            | 210,840          | 489,580           | 13,436          | 5,498          | 122             | 719,476          |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                   | -                | 202,057           | -               | -              | -               | 202,057          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                             | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                    | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                              | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                                      | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                                                     | 15,791           | 2,035             | 13              | -              | -               | 17,839           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>227,550</b>   | <b>782,699</b>    | <b>13,708</b>   | <b>5,549</b>   | <b>236</b>      | <b>1,029,742</b> |
| <b>Yükümlülükler<sup>(5)</sup></b>                                                                 |                  |                   |                 |                |                 |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                               | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 125,769          | 772,298           | -               | -              | -               | 898,067          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>                                                                    | 8,642            | 5,189             | 143             | 19             | 2               | 13,995           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                      | -                | -                 | -               | -              | -               | -                |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | -                | 597               | -               | -              | -               | 597              |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>134,411</b>   | <b>778,084</b>    | <b>143</b>      | <b>19</b>      | <b>2</b>        | <b>912,659</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>93,139</b>    | <b>4,615</b>      | <b>13,565</b>   | <b>5,530</b>   | <b>234</b>      | <b>117,083</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                   | <b>(127,864)</b> | <b>(4,962)</b>    | <b>(13,500)</b> | <b>(5,525)</b> | <b>(289)</b>    | <b>(152,140)</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 9,630            | 251,915           | 17,216          | 713            | -               | 279,474          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 137,494          | 256,877           | 30,716          | 6,238          | 289             | 431,614          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                                 | 104,589          | 239,077           | -               | -              | -               | 343,666          |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                  |                   |                 |                |                 |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                                   | 275,582          | 1,022,478         | 20,356          | 8,453          | 319             | 1,327,188        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | 163,120          | 1,127,198         | 192             | -              | 2               | 1,290,512        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                       | <b>112,462</b>   | <b>(104,720)</b>  | <b>20,164</b>   | <b>8,453</b>   | <b>317</b>      | <b>36,676</b>    |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu                                                                          | (150,552)        | 101,783           | (20,140)        | (8,438)        | (440)           | (77,787)         |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                                | 41,622           | 309,125           | 16,894          | 1,692          | -               | 369,333          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                                  | 192,174          | 207,342           | 37,034          | 10,130         | 440             | 447,120          |
| Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>                                                                 | 136,082          | 349,867           | -               | -              | -               | 485,949          |

<sup>(1)</sup> 8,309 TL (31 Aralık 2011 – 16,251 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

<sup>(2)</sup> 175,662 TL (31 Aralık 2011 – 233,609 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

<sup>(3)</sup> 1,909 TL (31 Aralık 2011 – 3,723 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

<sup>(4)</sup> 3,244 TL (31 Aralık 2011 – 1,322 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> 32,516 TL (31 Aralık 2011 – 40,984 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

<sup>(6)</sup> Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (yönetim kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık yönetim kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

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

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 <sup>(1)</sup> | Toplam           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                              |                |                |                  |                |                |                        |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın  |                |                |                  |                |                |                        |                  |
| Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası                         | -              | -              | -                | -              | -              | 97,522                 | 97,522           |
| Bankalar                                                      | 588            | -              | -                | -              | -              | 3,942                  | 4,530            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6,364          | 463            | 7,760            | 7,861          | 98             | -                      | 22,546           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | -              | -              | -                | -              | -              | -                      | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                            | 57,905         | 101,913        | 92,687           | 3,609          | -              | -                      | 256,114          |
| Verilen Krediler                                              | 325,394        | 107,482        | 213,181          | 418,743        | 32,872         | 33,594                 | 1,131,266        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                          | -              | -              | -                | -              | -              | -                      | -                |
| Diğer Varlıklar                                               | 1              | 143            | -                | -              | -              | 275,436                | 275,580          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                       | <b>390,252</b> | <b>210,001</b> | <b>313,628</b>   | <b>430,213</b> | <b>32,970</b>  | <b>410,494</b>         | <b>1,787,558</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                          |                |                |                  |                |                |                        |                  |
| Bankalar Mevduatı                                             | -              | -              | -                | -              | -              | -                      | -                |
| Diğer Mevduat                                                 | -              | -              | -                | -              | -              | -                      | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                     | 113,673        | -              | -                | -              | -              | -                      | 113,673          |
| Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>                               | 6,131          | 6,886          | 353              | 3,172          | -              | 11,330                 | 27,872           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                  | 4,886          | -              | 50,695           | 144,367        | -              | -                      | 199,948          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 140,709        | 94,618         | 400,312          | 262,428        | -              | -                      | 898,067          |
| Diğer Yükümlülükler                                           | 2,053          | 6              | 19,891           | 10,708         | -              | 515,340                | 547,998          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                   | <b>267,452</b> | <b>101,510</b> | <b>471,251</b>   | <b>420,675</b> | <b>-</b>       | <b>526,670</b>         | <b>1,787,558</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                     | 122,800        | 108,491        | -                | 9,538          | 32,970         | -                      | 273,799          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                     | -              | -              | (157,623)        | -              | -              | (116,176)              | (273,799)        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                              | 18,333         | 18,232         | 150,492          | 11,852         | 105            | -                      | 199,014          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                              | (12,662)       | (3)            | (187,989)        | (2,932)        | -              | -                      | (203,586)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                        | <b>128,471</b> | <b>126,720</b> | <b>(195,120)</b> | <b>18,458</b>  | <b>33,075</b>  | <b>(116,176)</b>       | <b>(4,572)</b>   |

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,007 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,405 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 206,115 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 42,149 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 22,758 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 485,157 TL tutarındaki özkaynaklar, 18,281 TL tutarındaki karşılıklar, 2,016 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 9,886 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına, 11,163 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|                                                                                                  | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Yen<br>% | CHF<br>% | TL<br>% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|----------|----------|---------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                           |           |                 |          |          |         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                 |           |                 |          |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | -         | -               | -        | -        | -       |
| Bankalar                                                                                         | 0.15      | 0.36            | -        | -        | 9.40    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar                                    | -         | -               | -        | -        | -       |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                      | -         | -               | -        | -        | 10.38   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                               | -         | 7.98            | -        | -        | 8.17    |
| Verilen Krediler                                                                                 | 7.49      | 7.51            | 6.06     | 7.35     | 16.28   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                                                   | -         | -               | -        | -        | -       |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                             |           |                 |          |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                                | -         | -               | -        | -        | -       |
| Diğer Mevduat                                                                                    | -         | -               | -        | -        | -       |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                         | 4.22      | 5.93            | -        | -        | 7.88    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                        | -         | -               | -        | -        | 6.03    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                 | 3.90      | 4.96            | -        | -        | 5.28    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                     | -         | -               | -        | -        | 10.20   |

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

| Önceki Dönem Sonu                                                                                  | 1 Aya Kadar    | 1-3 Ay          | 3-12 Ay         | 1-5 Yıl          | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz <sup>(1)</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                |                 |                 |                  |                |                        |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -              | -               | -               | -                | -              | 99,499                 | 99,499           |
| Bankalar                                                                                           | 29,597         | -               | -               | -                | -              | 6,587                  | 36,184           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar                                      | 2,174          | 3,725           | 20,226          | 13,164           | 676            | -                      | 39,965           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -              | -               | -               | -                | -              | -                      | -                |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | 55,158         | 76,020          | 50,392          | -                | -              | -                      | 181,570          |
| Verilen Krediler                                                                                   | 357,013        | 66,339          | 302,531         | 550,761          | 54,264         | 33,757                 | 1,364,665        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                               | -              | -               | -               | -                | -              | -                      | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | 47             | 1,049           | 22              | -                | -              | 290,543                | 291,661          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>443,989</b> | <b>147,133</b>  | <b>373,171</b>  | <b>563,925</b>   | <b>54,940</b>  | <b>430,386</b>         | <b>2,013,544</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                |                 |                 |                  |                |                        |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -              | -               | -               | -                | -              | -                      | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -              | -               | -               | -                | -              | -                      | -                |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 1,031          | 77,741          | -               | -                | -              | -                      | 78,772           |
| Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>                                                                    | 3,225          | -               | 13,353          | 22,195           | -              | 21,013                 | 59,786           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -              | -               | 2,406           | 100,000          | -              | -                      | 102,406          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 179,860        | 142,138         | 366,299         | 551,836          | -              | -                      | 1,240,133        |
| Diğer Yükümlülükler                                                                                | 1,752          | 97              | 1,077           | 39,073           | -              | 490,448                | 532,447          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>185,868</b> | <b>219,976</b>  | <b>383,135</b>  | <b>713,104</b>   | <b>-</b>       | <b>511,461</b>         | <b>2,013,544</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                          | 258,121        | -               | -               | -                | 54,940         | -                      | 313,061          |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                          | -              | (72,843)        | (9,964)         | (149,179)        | -              | (81,075)               | (313,061)        |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                   | 21,232         | 41,069          | 21,417          | 106,734          | 729            | -                      | 191,181          |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                   | (1,719)        | (89)            | (38,537)        | (149,251)        | -              | -                      | (189,596)        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>277,634</b> | <b>(31,863)</b> | <b>(27,084)</b> | <b>(191,696)</b> | <b>55,669</b>  | <b>(81,075)</b>        | <b>1,585</b>     |

<sup>(1)</sup> Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,985 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,277 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 29,635 TL tutarındaki diğer aktifler, 220,232 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 5,969 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyeleri ve 29,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 459,976 TL tutarındaki özkaynaklar, 18,952 TL tutarındaki karşılıklar, 5,378 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 6,142 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

|                                                                                                    | Avro<br>% | ABD Doları<br>% | Yen<br>% | CHF<br>% | TL<br>% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|----------|----------|---------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                           |           |                 |          |          |         |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |           |                 |          |          |         |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -         | -               | -        | -        | -       |
| Bankalar                                                                                           | 0.17      | 0.91            | -        | -        | 8.13    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar                                      | -         | -               | -        | -        | 3.03    |
| Para Piyasasından Alacaklar                                                                        | -         | -               | -        | -        | 8.15    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                                 | -         | 9.25            | -        | -        | 9.12    |
| Verilen Krediler                                                                                   | 7.60      | 7.35            | 6.06     | 7.64     | 15.36   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                                                     | -         | -               | -        | -        | -       |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |           |                 |          |          |         |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -         | -               | -        | -        | -       |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -         | -               | -        | -        | -       |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                           | 3.94      | 6.16            | -        | -        | 3.58    |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -         | -               | -        | -        | 5.38    |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 3.44      | 5.04            | -        | -        | 5.84    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -         | -               | -        | -        | 10.52   |

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

| Para Birimi | Uygulanan Şok<br>(+/-x baz puan) | Kazançlar/<br>Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar<br>Kayıplar/Özkaynaklar |
|-------------|----------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| TL          | 500                              | (8,249)                | %(1.67)                                        |
| TL          | (400)                            | 11,465                 | %2.32                                          |
| Avro        | 200                              | (4,711)                | %(0.95)                                        |
| Avro        | (200)                            | 1,808                  | %0.37                                          |
| ABD Doları  | 200                              | 1,360                  | %0.28                                          |
| ABD Doları  | (200)                            | 977                    | %0.20                                          |

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### V. 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.

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

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

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

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, 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 banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları çerçevesinde kullandırım garantisi verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır. Banka, genel olarak bankalararası para piyasasından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

2011 yılında Basel III düzenlemeleri çerçevesinde "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapılmış ve gelecek likidite pozisyonları değerlendirilmiştir.

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

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

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

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

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

| Cari Dönem                                                                                   | Vadesiz        | 1 Aya Kadar     | 1-3 Ay          | 3-12 Ay         | 1-5 Yıl        | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan <sup>(1)</sup> | Toplam           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                             |                |                 |                 |                 |                |                |                             |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar | 26             | 97,496          | -               | -               | -              | -              | -                           | 97,522           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD                                                | 3,942          | 588             | -               | -               | -              | -              | -                           | 4,530            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                | -              | 6,364           | 463             | 7,760           | 7,861          | 98             | -                           | 22,546           |
| Satılmaya Hazır MD                                                                           | -              | -               | -               | -               | -              | -              | -                           | -                |
| Verilen Krediler                                                                             | -              | 6,408           | 5,203           | 61,016          | 178,381        | 5,106          | -                           | 256,114          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                                       | -              | 74,108          | 89,759          | 414,667         | 477,519        | 41,619         | -                           | 1,097,672        |
| Diğer Varlıklar                                                                              | -              | -               | -               | -               | -              | -              | -                           | -                |
| Diğer Varlıklar                                                                              | -              | 18,987          | -               | -               | -              | -              | 290,187                     | 309,174          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                      | <b>3,968</b>   | <b>203,951</b>  | <b>95,425</b>   | <b>483,443</b>  | <b>663,761</b> | <b>46,823</b>  | <b>290,187</b>              | <b>1,787,558</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                         |                |                 |                 |                 |                |                |                             |                  |
| Bankalar Mevduatı                                                                            | -              | -               | -               | -               | -              | -              | -                           | -                |
| Diğer Mevduat                                                                                | -              | -               | -               | -               | -              | -              | -                           | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                          | -              | 128,779         | 27,851          | 421,009         | 310,610        | 9,818          | -                           | 898,067          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                    | -              | 113,673         | -               | -               | -              | -              | -                           | 113,673          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                 | -              | 4,886           | -               | 50,695          | 144,367        | -              | -                           | 199,948          |
| Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>                                                              | 7,425          | 10,036          | 6,886           | 353             | 3,172          | -              | -                           | 27,872           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                          | -              | 4,225           | 6,759           | 19,975          | 10,708         | -              | 506,331                     | 547,998          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                  | <b>7,425</b>   | <b>261,599</b>  | <b>41,496</b>   | <b>492,032</b>  | <b>468,857</b> | <b>9,818</b>   | <b>506,331</b>              | <b>1,787,558</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                        | <b>(3,457)</b> | <b>(57,648)</b> | <b>53,929</b>   | <b>(8,589)</b>  | <b>194,904</b> | <b>37,005</b>  | <b>(216,144)</b>            | <b>-</b>         |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                          |                |                 |                 |                 |                |                |                             |                  |
| Toplam Varlıklar                                                                             | 29,534         | 242,519         | 120,231         | 403,445         | 845,206        | 78,445         | 294,164                     | 2,013,544        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                         | 15,725         | 100,360         | 206,512         | 420,390         | 771,459        | 13,967         | 485,131                     | 2,013,544        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                        | <b>13,809</b>  | <b>142,159</b>  | <b>(86,281)</b> | <b>(16,945)</b> | <b>73,747</b>  | <b>64,478</b>  | <b>(190,967)</b>            | <b>-</b>         |

<sup>(1)</sup> Cari dönemde, bilançoju oluşturan aktif hesaplardan 2,007 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,405 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 206,115 TL tutarındaki bağıli ortaklıklar, diğer aktiflerin 3,915 TL tutarındaki kısmı, 33,594 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 42,149 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 2 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve bilançoju oluşturan pasif hesaplardan 674 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıklar içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 13,338 TL tutarındaki genel karşılıklar, 1,335 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 1,417 TL tutarındaki kısmı, 4,410 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 485,157 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

<sup>(2)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 11,163 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

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

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Kredi riski azaltım teknikleri**

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ'in 33 üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile bankalar tarafından verilen garantiler kullanılmaktadır.

| <b>Risk Sınıfı</b>                                                                          | <b>Tutar <sup>(1)</sup></b> | <b>Finansal Teminatlar</b> | <b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b> | <b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | 256,397                     | 22,487                     | -                              | -                                    |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar       | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar     | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                    | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                          | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                         | 163,808                     | 90,545                     | -                              | 413                                  |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                              | 971,971                     | 1,259                      | -                              | -                                    |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                             | 49,774                      | 7,212                      | -                              | -                                    |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar             | 282,989                     | 3,029                      | -                              | -                                    |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                                  | 33,594                      | -                          | -                              | -                                    |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar                                           | 44,929                      | -                          | -                              | -                                    |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler                                                           | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları                                                          | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                          | -                           | -                          | -                              | -                                    |
| Diğer Alacaklar                                                                             | 273,038                     | -                          | -                              | -                                    |

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

##### Risk yönetimi hedef ve politikaları

Risk yönetimi fonksiyonları, Banka'nın genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Banka plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Banka "Risk İştahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Banka, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşılabilecek temel riskleri;

- (1) Kredi riski,
- (2) Operasyonel risk,
- (3) Piyasa riski ve
- (4) Likidite riski olarak tanımlamıştır.

**Kredi Riski:** Banka, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk iştahı tanımlı, ölçülebilir ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

**Operasyonel Risk:** Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

**Piyasa riski:** Banka, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

- (1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve
- (2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

**Likidite riski:** Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

Karar Fonksiyonları: Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamanın yanı sıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekle de sorumludur.

- (1) Yönetim Fonksiyonları: Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.
- (2) Risk Kontrol Fonksiyonları: Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icrai fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.
- (3) İç Denetim: Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yı amaçlarını gerçekleştirmekte kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.



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

(Birim - Bin TL)

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

|                                 | <b>Defter<br/>Değeri</b> | <b>Brüt<br/>Nominal<br/>Çıkış</b> | <b>Vadesiz</b> | <b>1 aya<br/>kadar</b> | <b>1-3 ay</b>  | <b>3-12 ay</b> | <b>1-5 yıl</b> | <b>5 yıl ve<br/>üzeri</b> |
|---------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------|------------------------|----------------|----------------|----------------|---------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>               |                          |                                   |                |                        |                |                |                |                           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan        |                          |                                   |                |                        |                |                |                |                           |
| Sağlanan Fonlar                 | 898,067                  | 952,732                           | -              | 130,441                | 28,161         | 442,197        | 341,931        | 10,002                    |
| İhraç Edilen Menkul kıymetler   | 199,948                  | 220,388                           | -              | 5,040                  | -              | 60,308         | 155,040        | -                         |
| Para Piyasalarına Borçlar       | 113,673                  | 113,673                           | -              | 113,673                | -              | -              | -              | -                         |
| Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup> | 27,872                   | 28,287                            | 7,425          | 10,048                 | 6,912          | 367            | 3,535          | -                         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>1,239,560</b>         | <b>1,315,080</b>                  | <b>7,425</b>   | <b>259,202</b>         | <b>35,073</b>  | <b>502,872</b> | <b>500,506</b> | <b>10,002</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                          |                                   |                |                        |                |                |                |                           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan        |                          |                                   |                |                        |                |                |                |                           |
| Sağlanan Fonlar                 | 1,240,133                | 1,339,764                         | -              | 6,543                  | 210,225        | 444,293        | 664,340        | 14,363                    |
| İhraç Edilen Menkul kıymetler   | 102,406                  | 120,160                           | -              | -                      | -              | 10,080         | 110,080        | -                         |
| Para Piyasalarına Borçlar       | 78,772                   | 78,795                            | 1,031          | 77,764                 | -              | -              | -              | -                         |
| Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup> | 59,786                   | 63,097                            | 14,694         | 9,580                  | -              | 13,554         | 25,269         | -                         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>1,481,097</b>         | <b>1,601,816</b>                  | <b>15,725</b>  | <b>93,887</b>          | <b>210,225</b> | <b>467,927</b> | <b>799,689</b> | <b>14,363</b>             |

<sup>(1)</sup> Muhtelif borçlar hesabına 11,163 TL (31 Aralık 2011 – 6,800 TL) tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

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

**VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar**

| <b>Cari Dönem</b>                              | <b>Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Bireysel Bankacılık</b> | <b>Toplam</b>    |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri                                 | 22,253                                | 70,989                     | 22,342                     | 115,584          |
| Faiz Giderleri                                 | (67,497)                              | (1,079)                    | -                          | (68,576)         |
| Şubeler Cari Geliri/Gideri                     | 36,065                                | (30,045)                   | (6,020)                    | -                |
| <b>Net Faiz Gelirleri</b>                      | <b>(9,179)</b>                        | <b>39,865</b>              | <b>16,322</b>              | <b>47,008</b>    |
| Net Komisyon Gelirleri                         | (441)                                 | 5,305                      | 955                        | 5,819            |
| Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>          | 4,676                                 | 227                        | -                          | 4,903            |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı                | 1,765                                 | -                          | -                          | 1,765            |
| Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(3)</sup>        | 739                                   | 4,959                      | 1,744                      | 7,442            |
| <b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>               | <b>(2,440)</b>                        | <b>50,356</b>              | <b>19,021</b>              | <b>66,937</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | -                                     | (7,042)                    | (2,860)                    | (9,902)          |
| Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>        | (9,371)                               | (13,781)                   | (8,031)                    | (31,183)         |
| <b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>                  | <b>(11,811)</b>                       | <b>29,533</b>              | <b>8,130</b>               | <b>25,852</b>    |
| Vergi Karşılığı                                | 2,871                                 | (6,063)                    | (1,669)                    | (4,861)          |
| <b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>      | <b>(8,940)</b>                        | <b>23,470</b>              | <b>6,461</b>               | <b>20,991</b>    |
| <b>Aktifler</b>                                | <b>600,454</b>                        | <b>1,020,698</b>           | <b>166,406</b>             | <b>1,787,558</b> |
| <b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>            | <b>1,252,924</b>                      | <b>46,367</b>              | <b>3,110</b>               | <b>1,302,401</b> |

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

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

<sup>(3)</sup> Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

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

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

| <b>Önceki Dönem</b>                            | <b>Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Bireysel Bankacılık</b> | <b>Toplam</b>    |
|------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| Faiz Gelirleri                                 | 8,060                                 | 65,486                     | 27,358                     | 100,904          |
| Faiz Giderleri                                 | (62,540)                              | (1,059)                    | -                          | (63,599)         |
| Şubeler Cari Geliri/Gideri                     | 39,620                                | (28,942)                   | (10,678)                   | -                |
| <b>Net Faiz Gelirleri</b>                      | <b>(14,860)</b>                       | <b>35,485</b>              | <b>16,680</b>              | <b>37,305</b>    |
| Net Komisyon Gelirleri                         | (421)                                 | 9,102                      | 3,285                      | 11,966           |
| Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>          | 2,871                                 | (411)                      | 4                          | 2,464            |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı                | 1,117                                 | -                          | -                          | 1,117            |
| Diğer Faaliyet Gelirleri <sup>(3)</sup>        | 543                                   | 826                        | 1,778                      | 3,147            |
| <b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>               | <b>(10,750)</b>                       | <b>45,002</b>              | <b>21,747</b>              | <b>55,999</b>    |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (1,161)                               | (4,473)                    | (1,718)                    | (7,352)          |
| Diğer Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>        | (10,108)                              | (7,404)                    | (21,088)                   | (38,600)         |
| <b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>                  | <b>(22,019)</b>                       | <b>33,125</b>              | <b>(1,059)</b>             | <b>10,047</b>    |
| Vergi Karşılığı                                | 5,100                                 | (7,816)                    | 243                        | (2,473)          |
| <b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>      | <b>(16,919)</b>                       | <b>25,309</b>              | <b>(816)</b>               | <b>7,574</b>     |
| <b>Aktifler</b>                                | <b>706,496</b>                        | <b>1,078,088</b>           | <b>228,960</b>             | <b>2,013,544</b> |
| <b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>            | <b>1,476,544</b>                      | <b>69,986</b>              | <b>7,038</b>               | <b>1,553,568</b> |

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

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

<sup>(3)</sup> Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN**  
**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

|               | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |               |
|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|               | TP            | YP            | TP           | YP            |
| Kasa/Efektif  | -             | -             | -            | -             |
| TCMB          | 14,551        | 82,963        | 5,755        | 93,741        |
| Diğer         | 8             | -             | 3            | -             |
| <b>Toplam</b> | <b>14,559</b> | <b>82,963</b> | <b>5,758</b> | <b>93,741</b> |

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem |               |
|------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|                              | TP            | YP            | TP           | YP            |
| Vadesiz Serbest Tutar        | 2             | 16            | 4            | 16            |
| Vadeli Serbest Tutar         | -             | -             | -            | -             |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -             | -             | -            | -             |
| Zorunlu Karşılık             | 14,549        | 82,947        | 5,751        | 93,725        |
| <b>Toplam</b>                | <b>14,551</b> | <b>82,963</b> | <b>5,755</b> | <b>93,741</b> |

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

## BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

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

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

|                   | Cari Dönem    |              | Önceki Dönem  |               |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
|                   | TP            | YP           | TP            | YP            |
| Vadeli İşlemler   | -             | -            | 163           | 2             |
| Swap İşlemleri    | 14,163        | 8,309        | 22,892        | 15,848        |
| Futures İşlemleri | -             | -            | -             | -             |
| Opsiyonlar        | 74            | -            | -             | 401           |
| Diğer             | -             | -            | -             | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>14,237</b> | <b>8,309</b> | <b>23,055</b> | <b>16,251</b> |

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR (devamı)**  
(Birim - Bin TL)**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler**

|                                   | Cari Dönem |              | Önceki Dönem  |               |
|-----------------------------------|------------|--------------|---------------|---------------|
|                                   | TP         | YP           | TP            | YP            |
| Bankalar                          | 775        | 3,755        | 26,114        | 10,070        |
| <i>Yurtiçi</i>                    | 775        | 713          | 26,114        | 7,420         |
| <i>Yurtdışı</i>                   | -          | 3,042        | -             | 2,650         |
| <i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i> | -          | -            | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>775</b> | <b>3,755</b> | <b>26,114</b> | <b>10,070</b> |

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

|                                         | Cari Dönem    |          | Önceki Dönem  |          |
|-----------------------------------------|---------------|----------|---------------|----------|
|                                         | TP            | YP       | TP            | YP       |
| Hisse Senetleri                         | -             | -        | -             | -        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 45,078        | -        | 38,348        | -        |
| Diğer                                   | -             | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                           | <b>45,078</b> | <b>-</b> | <b>38,348</b> | <b>-</b> |

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

|                                           | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem  |          |
|-------------------------------------------|----------------|----------|---------------|----------|
|                                           | TP             | YP       | TP            | YP       |
| Devlet Tahvili                            | 116,391        | -        | 78,759        | -        |
| Hazine Bonosu                             | -              | -        | -             | -        |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -              | -        | -             | -        |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -              | -        | -             | -        |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -              | -        | -             | -        |
| Diğer                                     | -              | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>116,391</b> | <b>-</b> | <b>78,759</b> | <b>-</b> |

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                               | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri           | 256,114        | 181,570        |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>    | 256,114        | 181,570        |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | -              | -              |
| Hisse Senetleri               | -              | -              |
| <i>Borsada İşlem Gören</i>    | -              | -              |
| <i>Borsada İşlem Görmeyen</i> | -              | -              |
| Değer Azalma Karşılığı        | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                 | <b>256,114</b> | <b>181,570</b> |

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

(Birim - Bin TL)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

|                                               | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |                |
|-----------------------------------------------|------------|---------------|--------------|----------------|
|                                               | Nakdi      | Gayrinakdi    | Nakdi        | Gayrinakdi     |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler   | -          | 19,032        | -            | 114,685        |
| <i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>  | -          | 19,032        | -            | 114,685        |
| <i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i> | -          | -             | -            | -              |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler    | -          | -             | -            | -              |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler           | -          | -             | -            | -              |
| <b>Toplam</b>                                 | -          | <b>19,032</b> | -            | <b>114,685</b> |

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                     | Standart Nitelikli Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                                |                                                                    | Yakın İzlemedeki Krediler<br>ve Diğer Alacaklar |                                   |                                                |                                                                    |       |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------|
|                                     | Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar                 | Sözleşme Koşullarında<br>Değişiklik Yapılanlar | Ödeme Planının<br>Uzatılmasına<br>Yönelik Değişiklik<br>Yapılanlar | Diğer                                           | Krediler ve<br>Diğer<br>Alacaklar | Sözleşme Koşullarında<br>Değişiklik Yapılanlar | Ödeme Planının<br>Uzatılmasına<br>Yönelik Değişiklik<br>Yapılanlar | Diğer |
|                                     |                                                   |                                                |                                                                    |                                                 |                                   |                                                |                                                                    |       |
| <b>Nakdi Krediler</b>               |                                                   |                                                |                                                                    |                                                 |                                   |                                                |                                                                    |       |
| İhtisas Dışı Krediler               | 996,819                                           | 5,172                                          | 29                                                                 | 46,048                                          | 12,775                            | 36,829                                         |                                                                    |       |
| <i>İşletme Kredileri</i>            | -                                                 | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <i>İhracat Kredileri</i>            | 63,522                                            | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <i>İthalat Kredileri</i>            | -                                                 | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <i>Mali Kesime Verilen Krediler</i> | 21,874                                            | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <i>Tüketici Kredileri</i>           | 122,355                                           | 5,155                                          | 29                                                                 | 23,869                                          | 3,332                             | 6                                              |                                                                    |       |
| <i>Kredi Kartları</i>               | -                                                 | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <i>Diğer</i>                        | 789,068                                           | 17                                             | -                                                                  | 22,179                                          | 9,443                             | 36,823                                         |                                                                    |       |
| İhtisas Kredileri                   | -                                                 | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| Diğer Alacaklar                     | -                                                 | -                                              | -                                                                  | -                                               | -                                 | -                                              | -                                                                  |       |
| <b>Toplam</b>                       | <b>996,819</b>                                    | <b>5,172</b>                                   | <b>29</b>                                                          | <b>46,048</b>                                   | <b>12,775</b>                     | <b>36,829</b>                                  |                                                                    |       |

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

(Birim - Bin TL)

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

| <b>Ödeme Planı Uzatılmasına<br/>Yönelik Değişiklik Sayısı</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar</b> |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar                                     | 5,172                                                     | 12,775                                                  |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar                                   | -                                                         | -                                                       |
| 5 Üzeri Uzatılanlar                                           | -                                                         | -                                                       |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>5,172</b>                                              | <b>12,775</b>                                           |

| <b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler<br/>ve Diğer Alacaklar</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 0 – 6 Ay                                         | 1,110                                                     | 25                                                      |
| 6 Ay – 12 Ay                                     | 1,171                                                     | -                                                       |
| 1 – 2 Yıl                                        | 593                                                       | 115                                                     |
| 2 – 5 Yıl                                        | 2,110                                                     | 12,448                                                  |
| 5 Yıl ve Üzeri                                   | 188                                                       | 187                                                     |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>5,172</b>                                              | <b>12,775</b>                                           |



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN 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:

|                                                | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun<br/>Vadeli</b> | <b>Toplam</b>  |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>5,327</b>       | <b>127,252</b>                 | <b>132,579</b> |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 4,292                          | 4,292          |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | 65                             | 65             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 3,770              | 45,819                         | 49,589         |
| Diğer                                          | 1,557              | 77,076                         | 78,633         |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>22,167</b>                  | <b>22,167</b>  |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 21,374                         | 21,374         |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | 64                             | 64             |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | 97                             | 97             |
| Diğer                                          | -                  | 632                            | 632            |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -              |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                              | -              |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -              |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                              | -              |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -              |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -              |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                              | -              |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                              | -              |
| Diğer                                          | -                  | -                              | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -              |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                              | -              |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                              | -              |
| Taksitsiz                                      | -                  | -                              | -              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                       | <b>-</b>       |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5,327</b>       | <b>149,419</b>                 | <b>154,746</b> |

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

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

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

|                                                 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam     |
|-------------------------------------------------|-------------|---------------------|------------|
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>             | -           | -                   | -          |
| İşyeri Kredisi                                  | -           | -                   | -          |
| Taahhüt Kredisi                                 | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -           | -                   | -          |
| Diğer                                           | -           | -                   | -          |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli</b> | -           | <b>151</b>          | <b>151</b> |
| İşyeri Kredisi                                  | -           | -                   | -          |
| Taahhüt Kredisi                                 | -           | 151                 | 151        |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -           | -                   | -          |
| Diğer                                           | -           | -                   | -          |
| <b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>             | -           | -                   | -          |
| İşyeri Kredisi                                  | -           | -                   | -          |
| Taahhüt Kredisi                                 | -           | -                   | -          |
| İhtiyaç Kredisi                                 | -           | -                   | -          |
| Diğer                                           | -           | -                   | -          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                        | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                       | -           | -                   | -          |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | -           | -                   | -          |
| Taksitli                                        | -           | -                   | -          |
| Taksitsiz                                       | -           | -                   | -          |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>   | -           | -                   | -          |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>   | -           | -                   | -          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>-</b>    | <b>151</b>          | <b>151</b> |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

|                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------|------------------|------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 1,051,669        | 1,305,144        |
| Yurtdışı Krediler | 46,003           | 25,764           |
| <b>Toplam</b>     | <b>1,097,672</b> | <b>1,330,908</b> |

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

(Birim - Bin TL)

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

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

|                                                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 780               | 316                 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar       | 3,530             | 453                 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar   | 5,111             | 31,865              |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>9,421</b>      | <b>32,634</b>       |

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

|                                                            | <b>III. Grup</b>                                           | <b>IV. Grup</b>                                   | <b>V. Grup</b>                                        |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                                                            | Tahsil İmkani<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>                                          |                                                            |                                                   |                                                       |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | 419                                                        | 213                                               | 299                                                   |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | 419                                                        | 213                                               | 299                                                   |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        |                                                            |                                                   |                                                       |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)                 | -                                                          | 104                                               | 76                                                    |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar         | -                                                          | 104                                               | 76                                                    |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -                                                          | -                                                 | -                                                     |

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

(Birim - Bin TL)

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|                                                     | <b>III. Grup</b>                                        | <b>IV. Grup</b>                                   | <b>V. Grup</b>                                     |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler ve<br>Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Kredi ve Diğer<br>Alacaklar |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                   | <b>4,457</b>                                            | <b>3,291</b>                                      | <b>58,643</b>                                      |
| Dönem İçinde İntikal                                | 34,515                                                  | 60                                                | 1,903                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş              | -                                                       | 17,814                                            | 3,232                                              |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup> | (17,814)                                                | (3,232)                                           | (131)                                              |
| Dönem İçinde Tahsilat                               | (4,783)                                                 | (2,615)                                           | (14,343)                                           |
| Aktiften Silinen <sup>(2)</sup>                     | (415)                                                   | (6,779)                                           | (30,788)                                           |
| <i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>                  | <i>(415)</i>                                            | <i>(6,779)</i>                                    | <i>(30,788)</i>                                    |
| <i>Bireysel Krediler</i>                            | -                                                       | -                                                 | -                                                  |
| <i>Kredi Kartları</i>                               | -                                                       | -                                                 | -                                                  |
| <i>Diğer</i>                                        | -                                                       | -                                                 | -                                                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                          | <b>15,960</b>                                           | <b>8,539</b>                                      | <b>18,516</b>                                      |
| Özel Karşılık                                       | (780)                                                   | (3,530)                                           | (5,111)                                            |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                     | <b>15,180</b>                                           | <b>5,009</b>                                      | <b>13,405</b>                                      |

<sup>(1)</sup> 131 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 37,982 TL varlık yönetim şirketine satılmıştır.

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                          | <b>III. Grup</b>                                           | <b>IV. Grup</b>                                   | <b>V. Grup</b>                                        |
|--------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
|                          | Tahsil İmkânı<br>Sınırlı Krediler<br>ve Diğer<br>Alacaklar | Tahsili Şüpheli<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar | Zarar Niteliğindeki<br>Krediler ve Diğer<br>Alacaklar |
| <b>Cari Dönem</b>        |                                                            |                                                   |                                                       |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı     | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| <b>Önceki Dönem</b>      |                                                            |                                                   |                                                       |
| Dönem Sonu Bakiyesi      | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| Özel Karşılık Tutarı     | -                                                          | -                                                 | -                                                     |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | -                                                          | -                                                 | -                                                     |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

|                                                        | III. Grup                                         | IV. Grup                                    | V. Grup                                         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                        | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                | <b>15,180</b>                                     | <b>5,009</b>                                | <b>13,405</b>                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 15,856                                            | 8,461                                       | 18,045                                          |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | (771)                                             | (3,502)                                     | (4,958)                                         |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 15,085                                            | 4,959                                       | 13,087                                          |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | 104                                               | 78                                          | 471                                             |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | (9)                                               | (28)                                        | (153)                                           |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | 95                                                | 50                                          | 318                                             |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                              | <b>4,141</b>                                      | <b>2,838</b>                                | <b>26,778</b>                                   |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 4,445                                             | 3,271                                       | 57,749                                          |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | (315)                                             | (450)                                       | (31,467)                                        |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 4,130                                             | 2,821                                       | 26,282                                          |
| Bankalar (Brüt)                                        | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Bankalar (Net)                                         | -                                                 | -                                           | -                                               |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                        | 12                                                | 20                                          | 894                                             |
| Özel Karşılık Tutarı                                   | (1)                                               | (3)                                         | (398)                                           |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                         | 11                                                | 17                                          | 496                                             |

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

### 7. İştirakler (Net)

- Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.
- Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN 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 Tel. Hizm. A.Ş. | İstanbul/Türkiye   | 99.7                                       | 100                               |

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|    | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. | 4,069         | 3,482    | 3,739                | 3              | -                      | (279)                 | 275                     | -                    |

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 Kazakistan | Almatı/Kazakistan  | 100                                        | -                              |

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|    | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1. | 200,960       | 133,578  | 6,826                | 8,657          | 154                    | 2,092                 | 352                     | 202,057              |

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.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|                                         | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                | <b>216,174</b> | <b>118,981</b> |
| Dönem İçi Hareketler                    | (14,117)       | 97,193         |
| Alışlar <sup>(1)</sup>                  | -              | 58,157         |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri       | -              | -              |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar            | -              | -              |
| Satışlar                                | -              | -              |
| Yeniden Değerleme Artışı <sup>(2)</sup> | (14,117)       | 39,036         |
| Değer Azalma Karşılıkları               | -              | -              |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                | <b>202,057</b> | <b>216,174</b> |
| Sermaye Taahhütleri                     | -              | -              |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)     | -              | -              |

<sup>(1)</sup> Sermaye artırım tutarlarını içermektedir.<sup>(2)</sup> Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

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

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

|                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar             | 202,057           | 216,174             |
| Sigorta Şirketleri   | -                 | -                   |
| Faktoring Şirketleri | -                 | -                   |
| Leasing Şirketleri   | -                 | -                   |
| Finansman Şirketleri | -                 | -                   |
| Diğer Mali Şirketler | -                 | -                   |

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:

|                | <b>Cari Dönem</b> |            | <b>Önceki Dönem</b> |              |
|----------------|-------------------|------------|---------------------|--------------|
|                | <b>Brüt</b>       | <b>Net</b> | <b>Brüt</b>         | <b>Net</b>   |
| 1 Yıdan Az     | 147               | 144        | 1,150               | 1,118        |
| 1- 4 Yıl Arası | -                 | -          | -                   | -            |
| 4 Yıdan Fazla  | -                 | -          | -                   | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>147</b>        | <b>144</b> | <b>1,150</b>        | <b>1,118</b> |

**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 ve borçlarının neti olan 4,410 TL (31 Aralık 2011 – 4,355 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no’lu dipnotta verilmiştir.

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 42,149 TL (31 Aralık 2011 – 29,445 TL) tutarındadır.

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 22,758 TL (31 Aralık 2011 – 29,635 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

|                   | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|-------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                   | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Vadeli İşlemler   | -          | 4             | -            | 158           |
| Swap İşlemleri    | 142        | 32,512        | 1,015        | 40,826        |
| Futures İşlemleri | -          | -             | -            | -             |
| Opsiyonlar        | -          | -             | -            | -             |
| Diğer             | -          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>142</b> | <b>32,516</b> | <b>1,015</b> | <b>40,984</b> |

**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       | -          | 19,574         | -            | 9,175            |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -          | 878,493        | -            | 1,230,958        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>-</b>   | <b>898,067</b> | <b>-</b>     | <b>1,240,133</b> |

**b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

|                     | Cari Dönem |                | Önceki Dönem |                  |
|---------------------|------------|----------------|--------------|------------------|
|                     | TP         | YP             | TP           | YP               |
| Kısa Vadeli         | -          | 269,034        | -            | 210,922          |
| Orta ve Uzun Vadeli | -          | 629,033        | -            | 1,029,211        |
| <b>Toplam</b>       | <b>-</b>   | <b>898,067</b> | <b>-</b>     | <b>1,240,133</b> |

**c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

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



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, şubeleri ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1,538 TL (30 Eylül 2011 – 1,840 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

### 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                   | 9,558         | 10,622        |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 256           | 293           |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar                  | 2,306         | 3,007         |
| <i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i> | 676           | -             |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                          | 814           | 1,051         |
| Diğer                                                        | 660           | 834           |
| <b>Toplam</b>                                                | <b>13,338</b> | <b>15,514</b> |

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 268 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 57 TL (31 Aralık 2011 – 13 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

- ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

|                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| 1 Ocak itibarıyla | 113        | 150          |
| Dönem içi değişim | 40         | (37)         |
| <b>Toplam</b>     | <b>153</b> | <b>113</b>   |

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

- d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,278 TL tutarında (31 Aralık 2011 – 1,102 TL) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde 1,278 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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:

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan 3,905 TL tutarında vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2011 – Yoktur).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

|                                   | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 3,905        | -            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 92           | 101          |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 19           | 31           |
| BSMV                              | 688          | 796          |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -            | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 36           | 63           |
| Diğer                             | 350          | 366          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>5,090</b> | <b>1,357</b> |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel               | 171        | 190          |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren                | 179        | 200          |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel  | -          | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren   | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel | -          | -            |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren  | -          | -            |
| İşsizlik Sigortası – Personel                    | 12         | 13           |
| İşsizlik Sigortası – İşveren                     | 24         | 27           |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>386</b> | <b>430</b>   |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 4,410 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011 – 4,355 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    | 30,803                  | 6,161                              | 41,999                  | 8,400                              |
| Çalışan Hakları Karşılığı                   | 3,608                   | 722                                | 2,323                   | 465                                |
| Peşin Ödenmiş Giderler                      | 2,971                   | 594                                | 5,225                   | 1,045                              |
| Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar      | 1,312                   | 262                                | 226                     | 45                                 |
| Muhtemel Risk Karşılığı                     | 1,278                   | 256                                | 1,102                   | 220                                |
| Mali Zarar                                  | -                       | -                                  | 17,136                  | 3,427                              |
| Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları | -                       | -                                  | 550                     | 110                                |
| Diğer                                       | 1,626                   | 325                                | 4,261                   | 852                                |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>             | <b>41,598</b>           | <b>8,320</b>                       | <b>72,822</b>           | <b>14,564</b>                      |
| Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları  | (40,388)                | (8,078)                            | (54,505)                | (10,901)                           |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar  | (22,472)                | (4,494)                            | (38,905)                | (7,781)                            |
| Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları | (121)                   | (24)                               | -                       | -                                  |
| Diğer                                       | (668)                   | (134)                              | (1,187)                 | (237)                              |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>               | <b>(63,649)</b>         | <b>(12,730)</b>                    | <b>(94,597)</b>         | <b>(18,919)</b>                    |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu, net</b>          | <b>(22,051)</b>         | <b>(4,410)</b>                     | <b>(21,775)</b>         | <b>(4,355)</b>                     |

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

|                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Ocak İtibarıyla</b>                                       | <b>(4,355)</b> | <b>(3,947)</b> |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)                             | 79             | (364)          |
| Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | (134)          | (44)           |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)</b>                      | <b>(4,410)</b> | <b>(4,355)</b> |

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

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

### 9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

|                                                                                                      | Cari Dönem   |           | Önceki Dönem |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
|                                                                                                      | TP           | YP        | TP           | YP           |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b> | -            | -         | -            | -            |
| <i>Değerleme Farkı</i>                                                                               | -            | -         | -            | -            |
| <i>Kur Farkı</i>                                                                                     | -            | -         | -            | -            |
| <b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>                                                            | <b>4,803</b> | <b>97</b> | <b>1,151</b> | <b>(441)</b> |
| <i>Değerleme Farkı</i>                                                                               | <i>4,803</i> | <i>97</i> | <i>1,151</i> | <i>(441)</i> |
| <i>Kur Farkı</i>                                                                                     | -            | -         | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>4,803</b> | <b>97</b> | <b>1,151</b> | <b>(441)</b> |

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

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 8,912 TL (31 Aralık 2011 – 3,813 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 205 TL (31 Aralık 2011 – 187 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011 – 382 TL).

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 414,149 TL (31 Aralık 2011 – 528,723 TL) tutarında teminat mektubu, 8,403 TL (31 Aralık 2011 – 858 TL) tutarında kabul kredisi, 74,763 TL (31 Aralık 2011 – 95,468 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla toplam 2,554 TL (31 Aralık 2011 – Yoktur) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 35,243            | 39,803              |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>                 | -                 | -                   |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>                 | 35,243            | 39,803              |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 464,626           | 585,246             |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>499,869</b>    | <b>625,049</b>      |

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

(Birim - Bin TL)

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

|                                                | Cari Dönem        |               | Önceki Dönem      |               |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                                | TP <sup>(2)</sup> | YP            | TP <sup>(2)</sup> | YP            |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 24,134            | 4,005         | 15,090            | 6,174         |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 30,812            | 31,401        | 38,858            | 31,120        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 2,500             | -             | 1,296             | -             |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -                 | -             | -                 | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>57,446</b>     | <b>35,406</b> | <b>55,244</b>     | <b>37,294</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin, faiz yerine alınmış komisyon gelirlerini de içermektedir.<sup>(2)</sup> Dövizde endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem   |           | Önceki Dönem |           |
|-------------------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|                               | TP           | YP        | TP           | YP        |
| T.C. Merkez Bankasından       | -            | -         | -            | -         |
| Yurtiçi Bankalardan           | 2,052        | 13        | 695          | 75        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -            | 11        | 1            | 2         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -            | -         | -            | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>2,052</b> | <b>24</b> | <b>696</b>   | <b>77</b> |

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 10         | 44           |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

|                                    | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|------------------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                                    | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Bankalara                          | 105        | 46,092        | 143          | 48,362        |
| <i>T.C. Merkez Bankasına</i>       | -          | -             | -            | -             |
| <i>Yurtiçi Bankalara</i>           | 105        | 121           | 139          | 79            |
| <i>Yurtdışı Bankalara</i>          | -          | 45,971        | 4            | 48,283        |
| <i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i> | -          | -             | -            | -             |
| Diğer Kuruluşlara                  | -          | -             | -            | -             |
| <b>Toplam</b>                      | <b>105</b> | <b>46,092</b> | <b>143</b>   | <b>48,362</b> |

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

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

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

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

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 12,640     | 12,021       |

### 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

|                                   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>181,204</b>   | <b>292,233</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 1,866            | 1,232            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 58,462           | 64,490           |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 120,876          | 226,511          |
| <b>Zarar</b>                      | <b>(174,536)</b> | <b>(288,652)</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (101)            | (115)            |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (60,396)         | (100,643)        |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (114,039)        | (187,894)        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>6,668</b>     | <b>3,581</b>     |

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 1,639 TL (30 Eylül 2011 – 38,131 TL zarar)'dir.

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Diğer faaliyet gelirleri arasında 6,060 TL (30 Eylül 2011 – 1,675 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

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

(Birim - Bin TL)

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

|                                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | 9,682             | 3,068               |
| III. Grup Kredi ve Alacaklar                                          | 793               | 765                 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklar                                           | 4,330             | 199                 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklar                                            | 4,559             | 2,104               |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri                                        | -                 | 3,137               |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | 176               | 1,147               |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri                             | -                 | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV               | -                 | -                   |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                    | -                 | -                   |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| İştirakler                                                            | -                 | -                   |
| Bağlı Ortaklıklar                                                     | -                 | -                   |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                 | -                 | -                   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler                           | -                 | -                   |
| Diğer                                                                 | 44                | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                         | <b>9,902</b>      | <b>7,352</b>        |

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri                                                                                 | 14,465            | 17,713              |
| Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı                                                                     | 21                | 110                 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 1,154             | 1,992               |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 1,055             | 1,367               |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri                                     | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri                                                  | -                 | -                   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                                                   | 455               | 3                   |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 9,253             | 11,365              |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                                                        | 1,538             | 1,840               |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 166               | 112                 |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 1,230             | 842                 |
| Diğer Giderler <sup>(1)</sup>                                                                      | 6,319             | 8,571               |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 11                | 432                 |
| Diğer <sup>(2)</sup>                                                                               | 4,769             | 5,618               |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>31,183</b>     | <b>38,600</b>       |

<sup>(1)</sup> Diğer giderler kalemi içerisinde 2,495 TL tutarında program destek gideri, 1,657 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 390 TL tutarında aydınlatma giderleri, 306 TL tutarında seyahat giderleri, ve 287 TL tutarında genel taşıma aracı gideri yer almaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer kalemi giderleri içerisinde 2,807 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 1,140 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri ve 360 TL güvenlik giderleri yer almaktadır.



# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 4,940 TL (30 Eylül 2011 – 1,458 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 79 TL'dir (30 Eylül 2011 – 1,015 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- 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.

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

|                                                 | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Diğer Faiz Giderleri</b>                     |              |              |
| Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler | 1,068        | 1,071        |
| Diğer                                           | 179          | 926          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>1,247</b> | <b>1,997</b> |

|                                          | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b> |              |              |
| Kredi Aracılık Komisyonu                 | 2,727        | 7,580        |
| Diğer                                    | 282          | 852          |
| <b>Toplam</b>                            | <b>3,009</b> | <b>8,432</b> |

|                                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</b> |            |              |
| Türev İşlem Komisyonları                  | 298        | 272          |
| Diğer                                     | 491        | 385          |
| <b>Toplam</b>                             | <b>789</b> | <b>657</b>   |

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

##### a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak,<br>Bağlı Ortaklık ve Birlikte<br>Kontrol Edilen Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın<br>Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna<br>Dahil Olan Gerçek<br>ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                                     | G.Nakdi | Nakdi                                         | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
|                                   | Krediler ve Diğer Alacaklar                                                               |         |                                               |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                                         | 4       | -                                             | 114,685 | -                                                     | 429     |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                                         | 4       | -                                             | 19,032  | -                                                     | 223     |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 32                                                                                        | -       | -                                             | 211     | -                                                     | -       |

##### b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak,<br>Bağlı Ortaklık ve Birlikte<br>Kontrol Edilen Ortaklıklar<br>(İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın<br>Doğrudan ve<br>Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna<br>Dahil Olan Gerçek<br>ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                                     | G.Nakdi | Nakdi                                         | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
|                                   | Krediler ve Diğer Alacaklar                                                               |         |                                               |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 2,359                                                                                     | 620     | -                                             | 98,277  | -                                                     | 196     |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                                                                                         | 4       | -                                             | 114,685 | -                                                     | 429     |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 44                                                                                        | -       | -                                             | 258     | -                                                     | 1       |

##### c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 113 TL (31 Aralık 2011 – 384 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2011 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2011 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde 10 TL faiz geliri elde etmiştir (30 Eylül 2011 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 178,168 TL (31 Aralık 2011 – 252,600 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 5,021 TL (30 Eylül 2011 – 5,039 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

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

**Fitch Ratings: Temmuz 2012**

**Yabancı Para Taahhütler**

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

**Türk Parası Taahhütler**

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

**Moodys Ratings: Temmuz 2012**

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

**II. Bilanço Sonrası Hususlar**

Bulunmamaktadır.

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihli konsolide olmayan 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 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.