

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2011 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

23 Şubat 2012

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 3
Beykoz 34805 İstanbul

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 23 Şubat 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan

Sorumlu Ortak, Başdenetçi


**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

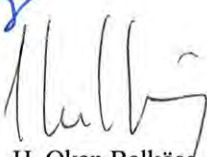
Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası : 0 216 538 25 25
Faks numarası : 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi : www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi : bilgi@bankpozitif.com.tr

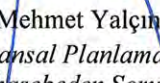
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU


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



Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Muhasebeden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


Metin Topçuoğlu
Muhasebeden Sorumlu
Müdür


Halil Eralp
Denetim Komitesi
Başkanı


Orith Lerer
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrolde 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. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	3
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Bankanın 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 ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12
VII. Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79
II. Bilanço sonrası hususlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 – 31 Aralık 2011
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

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

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

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

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 artırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedelinin 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 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

C Faktoring A.Ş.'nin, ana ortağı Damla Cingilloğlu'dur.

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

Banka'nın 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, 31 Aralık 2011 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş ^(*)		
		Cari Dönem			Bağımsız denetimden geçmiş		
		31.12.2011			31.12.2010		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	5,758	93,741	99,499	8,110	96,552	104,662
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		23,714	16,251	39,965	16,207	17,485	33,692
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		659	-	659	2,149	-	2,149
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		23,055	16,251	39,306	14,058	17,485	31,543
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)	26,114	10,070	36,184	33,638	3,663	37,301
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	21,980	-	21,980
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	14,975	-	14,975
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	7,005	-	7,005
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	172,218	9,352	181,570	105,773	7,255	113,028
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		172,218	-	172,218	105,773	-	105,773
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	9,352	9,352	-	7,255	7,255
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	624,803	739,862	1,364,665	660,348	466,237	1,126,585
6.1 Krediler ve Alacaklar		591,046	739,862	1,330,908	628,723	466,237	1,094,960
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	2,359	2,359
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		591,046	739,862	1,330,908	628,723	463,878	1,092,601
6.2 Takipteki Krediler		66,391	-	66,391	62,964	-	62,964
6.3 Özel Karşılıklar		(32,634)	-	(32,634)	(31,339)	-	(31,339)
VII. FAKTORİNG 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	216,174	220,232	4,107	118,981	123,088
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	216,174	216,174	-	118,981	118,981
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,107	-	4,107
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	1,118	1,118	1,860	5,260	7,120
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	1,150	1,150	2,758	5,505	8,263
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	(32)	(32)	(898)	(245)	(1,143)
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	2,985	-	2,985	4,785	-	4,785
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	2,277	-	2,277	2,733	-	2,733
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,277	-	2,277	2,733	-	2,733
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	5,969	-	5,969	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		5,969	-	5,969	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	29,445	-	29,445	2,738	-	2,738
18.1 Satış Amaçlı		29,445	-	29,445	838	-	838
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	1,900	-	1,900
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	2,650	26,985	29,635	3,639	39,461	43,100
AKTİF TOPLAMI		899,991	1,113,553	2,013,544	865,918	754,894	1,620,812

(*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Yeniden düzenlenmiş (*) Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2011	TP	YP	Toplam	TP	YP
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1,015	40,984	41,999	2,514	18,870	21,384
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	1,240,133	1,240,133	362	806,575	806,937
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		78,772	-	78,772	37,233	-	37,233
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	17,482	-	17,482
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		78,772	-	78,772	19,751	-	19,751
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		102,406	-	102,406	154,316	-	154,316
VI. FONLAR		5,478	1,322	6,800	15,335	10,377	25,712
6.1 Müstakriz Fonları		5,478	1,322	6,800	15,335	10,377	25,712
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		5,711	47,275	52,986	10,046	46,746	56,792
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3,596	1,782	5,378	2,129	26,003	28,132
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	18,952	-	18,952	16,615	-	16,615
12.1 Genel Karşılıklar		15,514	-	15,514	12,610	-	12,610
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		2,323	-	2,323	3,992	-	3,992
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1,115	-	1,115	13	-	13
XIII. VERGİ BORCU	(8)	6,142	-	6,142	8,531	-	8,531
13.1 Cari Vergi Borcu		1,787	-	1,787	4,584	-	4,584
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		4,355	-	4,355	3,947	-	3,947
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	460,417	(441)	459,976	465,778	(618)	465,160
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		39,894	(441)	39,453	42,696	(618)	42,078
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,151	(441)	710	3,953	(618)	3,335
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		84,877	-	84,877	64,337	-	64,337
16.3.1 Yasal Yedekler		13,151	-	13,151	11,589	-	11,589
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		71,726	-	71,726	52,748	-	52,748
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		(1,646)	-	(1,646)	21,453	-	21,453
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr /Zararı		(3,171)	-	(3,171)	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		1,525	-	1,525	21,453	-	21,453
PASİF TOPLAMI		682,489	1,331,055	2,013,544	712,859	907,953	1,620,812

(*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (S. Bölüm-III)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2011			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,189,137	1,629,201	2,818,338	1,215,745	1,529,885	2,745,630
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	143,295	481,754	625,049	110,513	391,773	502,286
1.1 Teminat Mektupları		143,295	385,428	528,723	110,513	340,832	451,345
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,138	138,539	195,677	54,964	142,604	197,568
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,114	6,058	10,172	5,611	10,210	15,821
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		82,043	240,831	322,874	49,938	188,018	237,956
1.2 Banka Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	858	858	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	95,468	95,468	-	50,941	50,941
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	797,706	4,195	801,901	826,063	5,534	831,597
2.1 Cayılamaz Taahhütler		187	4,195	4,382	204	5,534	5,738
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	382	382	-	4,112	4,112
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	3,813	3,813	31	1,422	1,453
2.1.5 Men. Kıymetler Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		187	-	187	173	-	173
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 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		797,519	-	797,519	825,859	-	825,859
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		797,519	-	797,519	825,859	-	825,859
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	248,136	1,143,252	1,391,388	279,169	1,132,578	1,411,747
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		248,136	1,143,252	1,391,388	279,169	1,132,578	1,411,747
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		55,133	55,285	110,418	4,727	5,547	10,274
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		27,239	27,973	55,212	-	5,143	5,143
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		27,894	27,312	55,206	4,727	404	5,131
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		193,003	761,168	954,171	274,442	846,463	1,120,905
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		136,515	341,360	477,875	217,396	348,194	565,590
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		56,488	419,808	476,296	57,046	498,269	555,315
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	326,799	326,799	-	266,122	266,122
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	76,260	76,260	-	61,840	61,840
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	59,889	59,889	-	49,682	49,682
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	190,650	190,650	-	154,600	154,600
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	14,446	14,446
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	7,135	7,135
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	7,311	7,311
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)		1,500,300	3,168,062	4,668,362	1,462,562	2,956,544	4,419,106
IV. EMANET KIYMETLER		97,667	443,713	541,380	37,402	80,319	117,721
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		145	-	145	533	-	533
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		30,499	17,006	47,505	28,641	238	28,879
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		67,023	426,707	493,730	8,228	80,081	88,309
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,402,633	2,724,349	4,126,982	1,425,160	2,876,225	4,301,385
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	177	177
5.2 Teminat Senetleri		78,930	803,759	882,689	131,760	908,103	1,039,863
5.3 Emtia		-	11,681	11,681	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		691,683	1,330,357	2,022,040	763,160	1,249,130	2,012,290
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		629,832	578,552	1,208,384	530,063	709,259	1,239,322
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	9,733	9,733
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2,689,437	4,797,263	7,486,700	2,678,307	4,486,429	7,164,736

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Yeniden düzenlenmiş ^(*)	
		Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem
		31.12.2011	31.12.2010
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	137,056	125,836
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		124,306	111,107
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	154
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,247	306
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,284	647
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9,843	11,702
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		79	118
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		9,764	11,056
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	528
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		272	815
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		104	1,105
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	86,341	67,693
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66,836	56,069
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,352	1,225
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		14,612	8,623
2.5 Diğer Faiz Giderleri	(12)	2,541	1,776
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		50,715	58,143
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		14,056	15,799
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,117	16,601
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		5,508	6,196
4.1.2 Diğer	(12)	9,609	10,405
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,061	802
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		45	29
4.2.2 Diğer	(12)	1,016	773
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(5,214)	14,157
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		1,210	8,621
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(30,471)	3,063
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		24,047	2,473
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	3,361	8,544
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		62,918	96,643
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(7,005)	(17,421)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(53,324)	(51,934)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		2,589	27,288
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	2,589	27,288
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(9)	(1,064)	(5,835)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(700)	(2,348)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(364)	(3,487)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	1,525	21,453
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(11)	1,525	21,453
Hisse Başına Kar/Zarar		0.000	0.006

(*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim – Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız denetimden geçmiş	Yeniden düzenlenmiş ⁽⁹⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(3,281)	4,257	
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 (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-	
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-	
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-	
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	656	(521)	
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(2,625)	3,736	
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,525	21,453	
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	951	146	
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	574	21,307	
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(1,100)	25,189	

⁽⁹⁾ Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı /(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak	
I.	01.01.2010 – 31.12.2010																	
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2009)	337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	-	445,308
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	-	445,308
IV.	Dönem içindeki Değişimler																	
	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,736	-	-	-	-	-	3,736
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	-	-	-	-	-	-	-	-	21,453	-	-	-	-	-	-	-	21,453
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(26,686)	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(21,349)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Yeniden düzenlenmiş (*) Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX)	337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	21,453	-	3,335	-	-	-	-	-	465,160

(*) Yeniden düzenleme için III. Bölüm I.c notuna bakınız.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kar/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı /(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
01.01.2011 – 31.12.2011																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2010)	337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	21,453	-	3,335	-	-	-	465,160
Dönem içindeki Değişimler																
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,625)	-	-	-	(2,625)	
IV.	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	-	-	-	-	-	-	-	1,525	-	-	-	-	-	1,525	
XVIII.	Kar Dağıtımı	-	-	-	1,562	-	18,978	-	(21,453)	(3,171)	-	-	-	-	(4,084)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	(4,084)	-	-	-	-	-	-	-	(4,084)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	1,562	-	23,062	-	(24,624)	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	3,171	(3,171)	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525	(3,171)	710	-	-	-	459,976

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2011	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2010
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		25,682	58,947
1.1.1 Alınan Faizler		130,957	129,312
1.1.2 Ödenen Faizler		(84,505)	(66,841)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		16,061	14,780
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		7,734	14,561
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		13,989	14,320
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(26,202)	(22,990)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(8,877)	(251)
1.1.9 Diğer	(1)	(23,475)	(23,944)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		134,096	(105,482)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,506	1,721
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		8,115	(21,097)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(288,820)	43,089
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(9,978)	(27,165)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		429,833	(132,113)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(6,560)	30,083
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		159,778	(46,535)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(126,531)	(20,869)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(58,157)	(10,094)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,488	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,398)	(1,816)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		7	1,271
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(153,883)	(70,632)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		86,412	38,775
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	21,627
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(54,084)	94,663
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	100,000
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)	(5,337)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		727	(473)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(20,110)	26,786
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	56,054	29,268
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	35,944	56,054

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2011 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31.12.2010
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,589	27,288
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1,064)	(5,835)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(700)	(2,348)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	(364)	(3,487)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,525	21,453
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	(1,562)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1,525	19,891
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ ⁽³⁾	-	4,084
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	4,084
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	18,978
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	(3,171)
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	-	0.006
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0.6
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
⁽¹⁾ Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.		
⁽²⁾ Ertelemiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII).		
⁽³⁾ 16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Banka, cari dönemde 2010 yılı içerisinde hazırlanan finansal tablolarında tespit ettiği faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca ilgili finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 – Finansal Durum Tablosu	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	48,983	(5,883)	43,100
Aktif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
Ertelenmiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar / zararı	24,624	(3,171)	21,453
Özkaynaklar	468,331	(3,171)	465,160
Pasif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812

31 Aralık 2010 – Gelir Tablosu	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Verilen ücret ve komisyonlar	(824)	22	(802)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelenmiş vergi karşılığı	(4,280)	793	(3,487)
Dönem net kar / zararı	24,624	(3,171)	21,453

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi sonrasında 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %30.15'ten %30.32'ye yükselmiştir.

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 kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve varlıkların vade yapısına uygun fonlama kaynakları yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin 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.

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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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 kârlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

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 problemlili kredileri 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 ortaklığının 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 39,036 TL tutarındaki değerlendirme artışı, 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

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle 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 muhasebelemektedir.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 muhasebeleşirmektedir.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 tahsil, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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.

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

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.

Dövizle 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

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 kaleimde, “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka’nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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

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

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

Banka’nın 31 Aralık 2011 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 düzeltmesine 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 düzeltmesine 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalınmıştır. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, raporlama dönemi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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.

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	%4.66
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.10

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 dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

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

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.

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 288 TL (31 Aralık 2010 – 988 TL cari vergi borcu) tutarındaki cari vergi borcu ve 110 TL tutarındaki ertelenmiş vergi alacağı (31 Aralık 2010 – 154 TL ertelenmiş vergi alacağı) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde, 700 TL tutarındaki cari vergi geliri ve 44 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde işlem maliyetleri hariç finansal yükümlülükler “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı 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.

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, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %23.98 (31 Aralık 2010 – %30.32) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	142,112	-	36,184	619,734	980,118	4,044	6,762
Nakit Değerler	3	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	20	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	36,170	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	99,476	-	-	-	-	-	-
Krediler	34,097	-	-	577,592	619,646	4,044	6,762
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	33,757	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	1,013	65	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	24,023	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,547	-	14	41,129	45,131	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	220,232	-	-
Maddi Duran Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	31,652	-	-
Diğer Aktifler	5,969	-	-	-	5,612	-	-
Nazım Kalemler	7,966	-	58,024	5,547	356,350	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	7,966	-	12,936	5,547	356,350	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	45,088	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	150,078	-	94,208	625,281	1,336,468	4,044	6,762

⁽¹⁾ Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine esas Tutar (KRET)	1,687,541	1,242,283
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	103,675	103,013
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	182,463	179,600
Özkaynak	473,225	462,394
Özkaynak / (KRET + PRET+ORET) x 100	23.98	30.32

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oramna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	13,151	11,589
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	9,571	8,009
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,580
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71,726	52,748
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,726	52,748
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	(1,646)	21,453
Net Dönem Kârı	1,525	21,453
Geçmiş Yıllar Kârı	(3,171)	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısım	1,102	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısım	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	778	1,960
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ⁽¹⁾	-	6,960
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,277	2,733
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	457,313	450,172
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	15,514	12,610
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısım	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	398	1,931
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	398	1,931
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	15,912	14,541
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	473,225	464,713
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	2,319
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar İle Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	2,319
Kanununun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısım İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	473,225	462,394

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Derecelendirme ve skrolama sisteminin oluşturulması

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

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

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

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

2011 yılında "proje derecelendirme sistemi" geliştirilmiş ve uygulamaya alınmıştır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Kredi sınırları

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık olarak izlenmektedir. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek/ tüzel kişi ve risk grubuna kullanılabilecek kredi tutarı özkaynakların belli bir oranı ile sınırlandırılmıştır. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin kredi derecesi ve eski ya da yeni müşteri olmasına, finansal durumları ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi kullandırılmalarında yapılan kontroller

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

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

Kredi portföyünün izlenmesi

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

Bu konulara ilişkin yoğunlaşma seviyelerinin incelenmesinde benimsenen metodoloji; uluslararası uygulamalar paralelinde banka ölçüm skalalarını geliştirmek, bilançonun kendi büyüklükleri içerisinde karşılaştırmalar yapmak ve sektör ortalamaları ve tarihsel gelişmeler bazında trend analizleri yapmak şeklindedir. Bazı alanlardaki yoğunlaşma seviyesinin ölçümünde Herfindahl-Hirschman (HHI) yoğunlaşma endeksi kullanılmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredilerin ürün, para birimi, borçlu/risk grubu, teminat, sektör, ülke, borçlu ve işlem derecesi, bazındaki yoğunlaşmaları izlenmekte ve gerekli raporlamalar yapılmaktadır.

Kredi portföyünün beklenen ve beklenmeyen kaybı hesaplanmakta ve ulaşılan kayıp tutarlarının, borçlu derecelerinin yükseltilmesi, teminatların güçlendirilmesi gibi faktörlerin iyileştirilmesi yoluyla azaltılması için politika kararları alınmaktadır. Kredi portföyüne muhtelif senaryolar uygulanarak, ulaşılan sonuçların net kar, özkaynak ve sermaye yeterliliği rasyosu üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

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

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler, Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

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

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu kapsamda Banka yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle, ilgili bölümlerin talepleri doğrultusunda ve yönetim kurulu kararıyla limit tahsis etmektedir.

Ayrıca Risk Yönetimi Bölümü, kredi portföyünün bağımsız bir şekilde gözden geçirilmesi ve derecelerin atanmasında objektifliği ölçmek amacıyla, portföyün üç yıl içinde toplam %45'ini kapsayacak şekilde borçlu bazında değerlendirme raporları hazırlamaktadır. Bu raporlarla, hem banka kredi portföyünün kalitesinin, hem de süreçlerin objektifliğinin incelenmesi hedeflenmektedir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %87'dir (31 Aralık 2010 – %80).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2010 – %100).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %86'dır (31 Aralık 2010 – %81).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 15,514 TL'dir (31 Aralık 2010 – 12,610 TL).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
Standart Nitelikli Nakit Krediler	1,615,742	184,115	66	1,799,923
Nakit	991,738	184,115	66	1,175,919
Gayri Nakit	624,004	-	-	624,004
Yakın İzlemedeki Krediler	125,194	30,906	1,052	157,152
Nakit	124,149	30,906	1,052	156,107
Gayri Nakit	1,045	-	-	1,045
Takipteki Krediler	52,254	14,137	-	66,391
Nakit	52,254	14,137	-	66,391
Gayri Nakit	-	-	-	-
Toplam nakit krediler	1,168,141	229,158	1,118	1,398,417
Toplam gayri nakit krediler	625,049	-	-	625,049

⁽¹⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

KARŞILIK TÜRÜ	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer	Toplam
Özel Karşılık	28,635	3,999	-	32,634
Nakit	28,635	3,999	-	32,634
KARŞILIK TÜRÜ	I. Grup Krediler	II. Grup Krediler	Diğer	Toplam
Genel Karşılık	11,673	3,007	834	15,514
Nakit	10,622	3,002	-	13,624
Gayri Nakit Krediler	1,051	5	-	1,056
Diğer	-	-	834	834

b. Kredi portföyünün teminat yapısına göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve Gayri Nakit Krediler⁽²⁾		
Nakit	36,644	11,696
İpotek	825,089	788,303
Rehin	143,385	109,252
Garanti	664,440	409,671
Çek / Senet / Temlik	97,976	122,753
Teminatsız	189,541	162,691
Toplam	1,957,075	1,604,366
Takipteki Krediler		
Nakit	-	-
İpotek	40,161	36,156
Rehin	3,799	11,909
Garanti	-	-
Çek / Senet / Temlik	-	-
Teminatsız	22,431	14,899
Toplam	66,391	62,964

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

⁽²⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalama üstü	47.82	43.62
Ortalama	36.97	38.43
Ortalama altı	15.21	17.95
Toplam	100.00	100.00

d. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kullanıcılara göre kredi dağılımı							
Özel Sektör	1,125,763	850,925	13,743	20,863	9,352	7,255	666,028	584,819
Kamu Sektörü	-	-	-	-	172,877	107,922	99,822	104,602
Bankalar	-	-	-	-	-	-	533,469	567,534
Bireysel Müşteriler	225,159	254,797	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,350,922	1,105,722	13,743	20,863	182,229	115,177	1,299,319	1,256,955
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	1,325,158	1,083,307	13,743	18,504	182,229	115,177	617,676	552,448
Avrupa Birliği Üyeleri	24,247	20,073	-	-	-	-	512,492	575,499
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	162,676	121,677
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	2,233	7,135
Diğer Ülkeler	1,517	2,342	-	2,359	-	-	4,242	196
Toplam	1,350,922	1,105,722	13,743	20,863	182,229	115,177	1,299,319	1,256,955

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

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

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

e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,693,264	280,608	483,336	4,058	1,525
Avrupa Birliği Ülkeleri	95,726	1,090,394	1,158	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	38	152,746	140,122	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,767	26,902	-	-	-
Diğer Ülkeler	1,517	2,918	433	216,174	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	220,232	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	2,013,544	1,553,568	625,049	220,232	1,525
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,436,598	309,497	381,381	4,107	21,453
Avrupa Birliği Ülkeleri	57,110	810,947	1,225	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	64	-	119,484	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,609	34,607	-	-	-
Diğer Ülkeler	2,343	588	196	118,981	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	123,088	13	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,620,812	1,155,652	502,286	123,088	21,453

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

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

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	9,837	1.33	12	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	9,837	1.33	12	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	64,360	10.89	216,970	29.33	64,843	10.32	168,830	36.21
Madencilik ve Taşocakçılığı	85	0.01	22,984	3.11	176	0.03	67	0.01
İmalat Sanayi	18,202	3.08	110,874	14.99	33,865	5.39	84,995	18.23
Elektrik, Gaz, Su	46,073	7.80	83,112	11.23	30,802	4.90	83,768	17.97
İnşaat	79,081	13.38	183,920	24.86	102,245	16.26	111,287	23.87
Hizmetler	232,584	39.35	329,135	44.48	213,640	33.98	186,120	39.92
Toptan ve Perakende Ticaret	34,226	5.79	-	-	22,373	3.56	29,406	6.31
Otel ve Lokanta Hizmetleri	70,834	11.98	164,969	22.30	69,755	11.09	66,094	14.18
Ulaştırma ve Haberleşme	2,931	0.50	11,784	1.59	2,848	0.45	11,173	2.40
Mali Kuruluşlar	13,743	2.33	-	-	21,568	3.43	2,359	0.51
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	69,494	11.76	50,187	6.78	77,352	12.30	22,142	4.75
Serbest Meslek Hizmetleri	705	0.12	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	45	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	40,651	6.88	102,195	13.81	19,699	3.14	54,946	11.77
Diğer ⁽²⁾	215,021	36.37	-	-	247,983	39.44	-	-
Toplam⁽¹⁾	591,046	100.00	739,862	100.00	628,723	100.00	466,237	100.00

(1) Takipteki krediler hariç tutarlardır.

(2) 215,021 TL (31 Aralık 2010 – 247,983 TL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,896
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	334
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	4,064
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8,294
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x VII)	103,675

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	5,022	6,374	4,230	7,146	7,816	6,579
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,930	4,158	1,085	1,118	1,760	402
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	6,952	10,532	5,315	8,264	9,576	6,981

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

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
TL Faizler (baz puan)				
+100 puan	(286)	%(0.17)	(220)	%(0.20)
+500 puan	(1,423)	%(0.82)	(1,090)	%(1.01)
YP Faizler (baz puan)				
+100 puan	(58)	%(0.62)	(132)	%(1.81)
+200 puan	(116)	%(1.25)	(261)	%(3.60)

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

Yasal yükümlülük bulunmamakla birlikte ana ortak ve Banka’nın operasyonel risk uygulamaları doğrultusunda operasyonel risk sermaye yeterliliği Standart Yöntem ile de hesaplanmaktadır. Bu yöntemde, Operasyonel Riske Esas Tutar son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının bankacılık faaliyetleri için uygulanan farklı katsayılarla çarpılması ve ortalamasının alınması ile bulunmaktadır.

Banka düşük operasyonel risk toleransına sahip olmakla beraber, kontrol fonksiyonunu güçlendirmek ve operasyonel kayıpları azaltmak için, operasyonel risklerin yönetimi ve ölçümü için Basel II tavsiyeleriyle uyumlu çalışmalar yapmaktadır. Bu çalışmalar şu şekilde özetlenebilir:

Operasyonel risk veri tabanında yer alan Banka ve iştiraklerine ilişkin olayların analizi yapılarak banka risk haritası çizilmekte, operasyonel riskin yönetilmesinde banka özelinde süreç iyileştirmeleri yapılmakta ve ilgili komitelere raporlanmaktadır.

“Risk Haritaları ve Dolandırıcılık ve Zimmet” çalışması ile belirlenen süreçlerdeki riskler oluşma sıklığı ve etkilerine göre değerlendirilerek, her biri için 1 ile 10 arasında risk skoru belirlenmekte, yüksek risk skorlu olanlar için ek kontrol gereksinimleri tartışılmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar (devamı)

Anahtar Risk Göstergeleri sayısal değerleri toplanmakta ve trend analizleri yapılmaktadır. Toplanan veriler analiz edilerek “erken uyarı sinyalleri” olarak değerlendirilmektedir

Her bölüm mevcut faaliyetleri kapsamında maruz kalabileceği operasyonel kayıplar için yıllık limitler belirlemiştir. Belirlenmiş olan limitleri aşan operasyonel kayıplar incelemeye tabi tutulmaktadır.

Banka ve iştirakler bazında operasyonel risk ile ilgili konuların tartışılması amacıyla Operasyonel Risk Çalışma Grubu kurulmuş olup bu grup ilgili iş birimlerinden katılımcılarla periyodik olarak toplanmaktadır.

Banka operasyonel risk politika ve uygulamalarının her kademede içselleştirilerek risk kültürünün yerleşmesine katkıda bulunması amacıyla her bölüm/birimde görevli bir "Operasyonel Risk Sorumlusu" uygulaması bulunmaktadır.

Yukarıda bahsedilenlere ilave olarak, bankada 2009 yılından bu yana “içsel sermaye yeterliliği çalışması” yapılmakta olup, 2011 yılında da bu analiz yenilenmiş ve banka “sermayenin yeterliliğini” kendi risk yapısına uygun olarak değerlendirmiştir.

2010 yılından bu yana yürürlükte olan “risk iştahı beyanı” 2011 yılında gözden geçirilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı beyanının amacı, bankanın hedeflerini yerine getirirken kabul etmeye hazır ve istekli olduğu risklerin boyut ve çeşidini tarif etmektir.

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

Temel Gösterge Yöntemi		2010	2009	2008
(I)	Net Faiz Gelirleri	58,143	85,681	92,981
(II)	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	15,799	12,200	12,262
(III)	Temettüleri	-	-	-
(IV)	Ticari Kar/Zarar (Net)	14,157	11,223	(2,995)
(V)	Diğer Faaliyet Gelirleri	8,544	751	905
(VI)	SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	8,020	566	(60)
(VII)	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	7,953	457	677
(VIII)	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	7	78	-
(IX)	Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	80,663	108,754	102,536
(X)	Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	12,099	16,313	15,380
(XI)	Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması	14,597		
(XII)	Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)	182,463		

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

V. 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, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 36,676 TL'si (31 Aralık 2010 – 136,087 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 77,787 TL'si (31 Aralık 2010 – 145,512 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 41,111 TL net açık (31 Aralık 2010 – 9,425 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 3,723 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda, Banka 37,388 TL net açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	26.12.2011	27.12.2011	28.12.2011	29.12.2011	30.12.2011	31.12.2011
ABD Doları	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.9065
Avro	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4592
Yen	0.0241	0.0241	0.0242	0.0243	0.0245	0.0245
CHF	2.0072	2.0104	2.0138	2.0211	2.0148	2.0148

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2011 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.8577
Avro	2.4511
Yen	0.0238
CHF	1.9932

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	93,741	-	-	-	93,741
Bankalar	421	8,839	152	474	184	10,070
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9,352	-	-	-	9,352
Krediler ⁽²⁾	253,431	691,740	20,186	7,979	135	973,471
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	216,174	-	-	-	216,174
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	21,730	2,632	18	-	-	24,380
Toplam Varlıklar	275,582	1,022,478	20,356	8,453	319	1,327,188
Yükümlülükler⁽⁵⁾						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	141,905	1,098,228	-	-	-	1,240,133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	21,086	27,317	192	-	2	48,597
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	129	1,653	-	-	-	1,782
Toplam Yükümlülükler	163,120	1,127,198	192	-	2	1,290,512
Net Bilanço Pozisyonu	112,462	(104,720)	20,164	8,453	317	36,676
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 ⁽⁶⁾	136,082	349,867	-	-	-	485,949
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	306,587	683,839	25,767	9,354	241	1,025,788
Toplam Yükümlülükler	115,258	774,322	82	13	26	889,701
Net Bilanço Pozisyonu	191,329	(90,483)	25,685	9,341	215	136,087
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(190,490)	80,594	(25,820)	(9,348)	(448)	(145,512)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,232	335,153	11,087	-	-	360,472
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204,722	254,559	36,907	9,348	448	505,984
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	125,747	271,560	-	-	-	397,307

(1) 16,251 TL (31 Aralık 2010 – 17,485 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(2) 233,609 TL (31 Aralık 2010 – 292,982 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) 3,723 TL (31 Aralık 2010 – 4,603 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) 1,322 TL (31 Aralık 2010 – 10,377 TL) tutarında müstakriz fonları muhtelif borçlar kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(5) 40,984 TL (31 Aralık 2010 – 18,870 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kar / Zarar	Özkaynak (*)	Kar / Zarar	Özkaynak (*)
ABD Doları	(294)	(294)	(989)	(989)
Avro	(3,809)	(3,809)	83	83
Diğer	(8)	(8)	(37)	(37)
Toplam	(4,111)	(4,111)	(943)	(943)

(*) Kar / zarar etkisini de içermektedir.

VI. 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 metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitelerini yansıttıkları 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 gerektiğinde 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif 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
Toplam Varlıklar	443,989	147,133	373,171	563,925	54,940	430,386	2,013,544
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	78,772
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	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
Toplam Yükümlülükler	185,868	219,976	383,135	713,104	-	511,461	2,013,544
Bilançodaki Uzun Pozisyon	258,121	-	-	-	54,940	-	313,061
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(72,843)	(9,964)	(149,179)	-	(81,075)	(313,061)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	21,232	41,069	21,417	106,734	729	-	191,181
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(1,719)	(89)	(38,537)	(149,251)	-	-	(189,596)
Toplam Pozisyon	277,634	(31,863)	(27,084)	(191,696)	55,669	(81,075)	1,585

⁽¹⁾ 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.

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
Cari Dönem Sonu					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC 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	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oram Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	104,662	104,662
Bankalar	34,327	-	-	-	-	2,974	37,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,449	56,181	42,441	6,957	-	-	113,028
Verilen Krediler	201,698	114,168	249,625	471,511	57,958	31,625	1,126,585
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	143,584	183,564
Toplam Varlıklar	269,812	178,413	299,822	531,050	58,870	282,845	1,620,812
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	37,233
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	45,976	793	1,556	6,266	-	27,913	82,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28,353	70,502	35,820	672,262	-	-	806,937
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	494,475	539,822
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	522,388	1,620,812
Bilançodaki Uzun Pozisyon	156,911	103,552	181,595	-	58,870	-	500,928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(239,543)	(500,928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
Toplam Pozisyon	172,414	148,886	181,530	(312,877)	59,877	(239,543)	10,287

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 4,785 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,733 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 123,088 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 2,738 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini ve diğer aktiflerin 10,240 TL tutarındaki kısmını içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 465,160 TL tutarındaki özkaynaklar, 16,615 TL tutarındaki karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 4,169 TL tutarındaki kısmı ve 8,531 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına 25,712 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

	Portföy değerindeki değişim/Toplam Özkaynak (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Uygulanan Stres		
TL Faizler (baz puan)		
+100 puan	%(0.61)	%(0.84)
-100 puan	%0.64	%0.88
+500 puan	%(2.79)	%(3.83)
YP Faizler (baz puan)		
+100 puan	%0.01	%1.04
-100 puan	%(0.15)	%(1.11)

VII. 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23	99,476	-	-	-	-	-	99,499
Bankalar	29,511	6,673	-	-	-	-	-	36,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,174	3,275	20,020	13,820	676	-	39,965
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	45,437	27,741	14,798	85,847	7,747	-	181,570
Verilen Krediler	-	63,884	83,131	368,332	745,539	70,022	-	1,330,908
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	24,875	6,084	295	-	-	294,164	325,418
Toplam Varlıklar	29,534	242,519	120,231	403,445	845,206	78,445	294,164	2,013,544
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,090	206,415	403,470	610,191	13,967	-	1,240,133
Para Piyasalarına Borçlar	1,031	77,741	-	-	-	-	-	78,772
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	2,406	100,000	-	-	102,406
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	14,694	9,544	-	13,353	22,195	-	-	59,786
Diğer Yükümlülükler	-	6,985	97	1,161	39,073	-	485,131	532,447
Toplam Yükümlülükler	15,725	100,360	206,512	420,390	771,459	13,967	485,131	2,013,544
Likidite Açığı	13,809	142,159	(86,281)	(16,945)	73,747	64,478	(190,967)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	56,313	218,944	84,973	333,172	683,464	72,017	171,929	1,620,812
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	485,725	1,620,812
Likidite Açığı	(3,904)	145,748	62,602	159,667	(122,334)	72,017	(313,796)	-

⁽¹⁾ Cari dönemde, bilanço yapılandırılan aktif hesaplardan 2,985 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,277 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 220,232 TL tutarındaki bağı ortaklıklar, 5,468 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 33,757 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 29,445 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço yapılandırılan pasif hesaplardan 753 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,514 TL tutarındaki genel karşılıklar, 1,115 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 3,418 TL tutarındaki kısmı, 4,355 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 459,976 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	277	318	148	213
En Yüksek (%)	590	581	274	316
En Düşük (%)	113	178	97	141

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
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 ⁽¹⁾	59,786	63,097	14,694	9,580	-	13,554	25,269	-
Toplam	1,481,097	1,601,816	15,725	93,887	210,225	467,927	799,689	14,363
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	806,937	933,546	-	15,348	17,720	132,114	768,364	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	154,316	186,256	-	-	3,008	63,088	120,160	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	37,233	37,233	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	82,504	82,944	22,984	51,031	806	1,550	6,573	-
Toplam	1,080,990	1,239,979	60,217	66,379	21,534	196,752	895,097	-

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL (31 Aralık 2010 – 25,712 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.

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi "nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" içerisindeki "türev işlemlere ilişkin bilgiler" dipnotunda sunulmuştur.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	21,980	-	21,980
Bankalar	36,184	37,301	36,184	37,301
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181,570	113,028	181,570	113,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	39,965	33,692	39,965	33,692
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,364,665	1,126,585	1,508,720	1,264,284
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,118	7,120	1,093	7,604
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	41,999	21,384	41,999	21,384
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	1,318,905	844,170	1,414,841	954,349
İhraç Edilen Menkul Değerler	102,406	154,316	101,158	162,497
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	59,786	82,504	62,788	82,740

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına 6,800 TL (31 Aralık 2010 – 25,712 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	181,570	-	-	181,570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	659	39,306	-	39,965
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	220,232	220,232
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	182,229	39,306	220,232	441,767
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	41,999	-	41,999
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	41,999	-	41,999

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların değerlendirme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	113,028	-	-	113,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	118,981	118,981
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	31,543	118,981	265,701
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,384	-	21,384
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	21,384	-	21,384

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	11,273	89,521	36,262	137,056
Faiz Giderleri	(84,811)	(1,530)	-	(86,341)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	53,006	(38,668)	(14,338)	-
Net Faiz Gelirleri	(20,532)	49,323	21,924	50,715
Net Komisyon Gelirleri	(563)	10,673	3,946	14,056
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	(5,919)	(510)	5	(6,424)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,210	-	-	1,210
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	588	876	1,897	3,361
Toplam Faaliyet Gelirleri	(25,216)	60,362	27,772	62,918
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(1,116)	(4,023)	(1,866)	(7,005)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	(16,906)	(9,987)	(26,431)	(53,324)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(43,238)	46,352	(525)	2,589
Vergi Karşılığı	7,965	(9,132)	103	(1,064)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(35,273)	37,220	(422)	1,525
Aktifler	706,496	1,078,088	228,960	2,013,544
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,476,544	69,986	7,038	1,553,568

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

⁽²⁾ Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	12,889	74,089	38,858	125,836
Faiz Giderleri	(66,175)	(1,508)	(10)	(67,693)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	47,872	(32,846)	(15,026)	-
Net Faiz Gelirleri	(5,414)	39,735	23,822	58,143
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	15,799
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	5,958	(430)	8	5,536
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	7,896	725	-	8,621
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	5,937	1,179	1,428	8,544
Toplam Faaliyet Gelirleri	13,799	51,540	31,304	96,643
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(685)	(14,871)	(1,865)	(17,421)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	(12,482)	(10,141)	(29,311)	(51,934)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	632	26,528	128	27,288
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	(5,835)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	439	20,913	101	21,453
Aktifler	481,976	875,696	263,140	1,620,812
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,057,019	82,399	16,234	1,155,652

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

⁽²⁾ Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	-	-	24	108
TCMB	5,755	93,741	8,086	96,444
Diğer	3	-	-	-
Toplam	5,758	93,741	8,110	96,552

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	4	16	2	13
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	5,751	93,725	8,084	96,431
Toplam	5,755	93,741	8,086	96,444

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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: Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	163	2	-	22
Swap İşlemleri	22,892	15,848	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	-	-	4
Opsiyonlar	-	401	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
Toplam	23,055	16,251	14,058	17,485

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			659	2,149
<i>Borsada İşlem Gören</i>			659	2,149
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>			-	-
Değer Azalma Karşılığı			-	-
Toplam			659	2,149

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	26,114	10,070	33,638	3,663
<i>Yurtiçi</i>	26,114	7,420	33,638	2,040
<i>Yurtdışı</i>	-	2,650	-	1,623
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	26,114	10,070	33,638	3,663

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	380	219	-	-
ABD, Kanada	2,232	1,397	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	38	7	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,650	1,623	-	-

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	38,348	-	44,879	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	38,348	-	44,879	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	78,759	-	20,304	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	78,759	-	20,304	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	181,570	113,028
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>181,570</i>	<i>113,028</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	181,570	113,028

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	-	114,685	-	98,277
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	114,685	-	98,277
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	5	-
Toplam	-	114,685	5	98,277

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	1,175,853	-	114,395	40,660
<i>İskonto ve İştira Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	54,223	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	13,743	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	25,764	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	184,115	-	30,595	311
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	898,008	-	83,800	40,349
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,175,853	-	114,395	40,660

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	207,559	-	1,693	553
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	207,559	-	1,693	553
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	968,294	-	112,702	40,107
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	968,294	-	112,702	40,107
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	1,175,853	-	114,395	40,660

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	13,614	167,085	180,699
Konut Kredisi	-	7,206	7,206
Taşıt Kredisi	-	390	390
İhtiyaç Kredisi	1,344	24,656	26,000
Diğer	12,270	134,833	147,103
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	34,322	34,322
Konut Kredisi	-	30,986	30,986
Taşıt Kredisi	-	144	144
İhtiyaç Kredisi	-	120	120
Diğer	-	3,072	3,072
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	13,614	201,407	215,021

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)****5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	285	285
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	285	285
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	685	685
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	685	685
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	970	970

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,330,908	1,094,960
Toplam	1,330,908	1,094,960

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,305,144	1,070,186
Yurtdışı Krediler	25,764	24,774
Toplam	1,330,908	1,094,960

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	2,359
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	2,359

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	316	89
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	453	915
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,865	30,335
Toplam	32,634	31,339

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	104	76
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	104	76
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	61	64	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	61	64	44
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Kredi ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,662	3,648	57,654
Dönem İçinde İntikal	19,521	101	510
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	7,155	3,253
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış ⁽¹⁾	(8,752)	(4,332)	(40)
Dönem İçinde Tahsilat	(7,974)	(3,281)	(2,734)
Aktiften Silinen	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,457	3,291	58,643
Özel Karşılık	(316)	(453)	(31,865)
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,141	2,838	26,778

⁽¹⁾ 2,716 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Cari Dönem (Net)	4,141	2,838	26,778
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4,445	3,271	57,749
Özel Karşılık Tutarı	(315)	(450)	(31,467)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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
Önceki Dönem (Net)	1,573	2,733	27,319
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,637	3,590	56,164
Özel Karşılık Tutarı	(89)	(912)	(29,637)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,548	2,678	26,527
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	25	58	1,490
Özel Karşılık Tutarı	-	(3)	(698)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	55	792

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	41,439
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	-	(6,280)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(21,627)
Diğer Menkul Kıymet Portföyelerine Transfer Edilenler	-	(13,532)
Değer Azalış Karşılığı	-	-
Toplam	-	-

⁽¹⁾ (6,227) TL tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

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

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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.	4,357	3,761	3,890	8	-	197	301	-

Banka'nın %97.00 oranında sahip olduğu Pratic İletişim ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'nin 13 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye neticesinde Banka'ya 12 TL nakit girişi olmuştur.

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	Almaata/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	227,344	142,002	7,177	7,289	803	628	446	216,174

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

10 Mart 2011 tarihinde JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 2,555,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 17,563,759 tam ABD Doları tutarında ve 24 Haziran 2011 tarihinde 2,755,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 18,863,403 tam ABD Doları tutarında artırılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	118,981	108,367
Dönem İçi Hareketler	97,193	10,614
Alışlar ⁽¹⁾	58,157	10,094
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ⁽²⁾	-	(1,900)
Yeniden Değerleme Artışı ⁽³⁾	39,036	3,105
Değer Azalma Karşılıkları ⁽⁴⁾	-	(685)
Dönem Sonu Değeri	216,174	118,981
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

⁽¹⁾ Sermaye artırım tutarlarını içermektedir.

⁽²⁾ Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defter değerini içermektedir.

⁽³⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	216,174	118,981
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,150	1,118	5,670	5,065
1 - 4 Yıl Arası	-	-	2,593	2,055
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,150	1,118	8,263	7,120

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	4,199	70	12,842	17,111
Birikmiş Amortisman	-	(3,497)	(70)	(8,759)	(12,326)
Net Defter Değeri	-	702	-	4,083	4,785
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	702	-	4,083	4,785
İktisap Edilenler	-	-	-	1,011	1,011
Elden Çıkarılanlar, net	-	(6)	-	(601)	(607)
Amortisman Bedeli	-	(357)	-	(1,847)	(2,204)
Dönem Sonu Maliyet	-	4,152	70	11,968	16,190
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	(3,813)	(70)	(9,322)	(13,205)
Kapanış Net Defter Değeri	-	339	-	2,646	2,985

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,733	4,018
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,387	1,019
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(123)	(158)
Tükenme Payları	(1,720)	(2,146)
Dönem Sonu	2,277	2,733

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

15. 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 4,355 TL (31 Aralık 2010 – 3,947 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 29,445 TL (31 Aralık 2010 – 2,738 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda durdurulan faaliyetlere sınıflanan Pozitif Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışının 17 Ocak 2011 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmasından sonra, hisse devri 21 Şubat 2011 tarihindeki 1,476 TL tutarındaki net aktif değeri üzerinden gerçekleşmiştir. Hisse devri sonrası oluşan 427 TL tutarındaki zarar finansal tablolarda diğer faaliyet giderleri içerisinde yer alan aktiflerin satışından doğan zararlar hesabında gösterilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 29,635 TL (31 Aralık 2010 – 43,100 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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	-	158	-	7
Swap İşlemleri	1,015	40,826	2,514	18,679
Futures İşlemleri	-	-	-	184
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,015	40,984	2,514	18,870

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	-	9,175	362	6,669
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,230,958	-	799,906
Toplam	-	1,240,133	362	806,575

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	210,922	362	84,843
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,029,211	-	721,732
Toplam	-	1,240,133	362	806,575

c) Banka'nın 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 aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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. 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,655 TL (31 Aralık 2010 – 2,819 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	10,622	8,590
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,007	2,074
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,051	795
Diğer	834	1,151
Toplam	15,514	12,610

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde ödeme vadesi uzatılan ve detayları aşağıda verilen krediler için Banka, 293 TL ilave genel karşılık ayırmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi ⁽¹⁾	Kredi Adedi	Kredi Bakiyesi ⁽¹⁾
İlk kez ödeme planında değişiklik yapılan	24	5,921	-	-
İkinci kez ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
Üçüncü kez ve daha fazla sayıda ödeme planında değişiklik yapılan	-	-	-	-
Toplam	24	5,921	-	-

⁽¹⁾ Kredi reeskont bakiyeleri dahil tutarlardır.

- b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 – 563 TL).

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	150	141
Dönem içi değişim	(37)	9
Toplam	113	150

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, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 1,102 TL tutarında (31 Aralık 2010 – Yoktur) karşılık ayırmıştır.

d.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde 1,102 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – 2,924 TL).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	2,924
Menkul Sermaye İradı Vergisi	101	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	31	18
BSMV	796	884
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	63	65
Diğer	366	404
Toplam	1,357	4,297

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	190	127
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	200	133
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	13	9
İşsizlik Sigortası – İşveren	27	18
Toplam	430	287

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, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4,355 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır (31 Aralık 2010: 3,947 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	41,999	8,400	21,384	4,277
Çalışan Hakları Karşılığı	2,323	465	3,992	798
Mali Zarar	17,136	3,427	-	-
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	550	110	772	154
Muhtemel Risk Karşılığı	1,102	220	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	5,225	1,045	2,633	527
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	226	45	-	-
Diğer	4,261	852	195	39
Ertelenmiş Vergi Varlığı	72,822	14,564	28,976	5,795
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(54,505)	(10,901)	(15,469)	(3,094)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	(1,158)	(232)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(38,905)	(7,781)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(1,187)	(237)	(536)	(107)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(94,597)	(18,919)	(48,706)	(9,742)
Ertelenmiş Vergi Borcu, net	(21,775)	(4,355)	(19,730)	(3,947)

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(3,947)	(614)
Ertelenmiş Vergi Gideri	(364)	(3,487)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(44)	154
Ertelenmiş Vergi Borcu	(4,355)	(3,947)

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihine kadar kullanabileceği vergiden indirilecek 17,136 TL tutarında mali zararı bulunmaktadır.

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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol				
Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
<i>Değerleme Farkı</i>	-	-	-	-
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,151	(441)	3,953	(618)
<i>Değerleme Farkı</i>	<i>1,151</i>	<i>(441)</i>	<i>3,953</i>	<i>(618)</i>
<i>Kur Farkı</i>	-	-	-	-
Toplam	1,151	(441)	3,953	(618)

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 3,813 TL (31 Aralık 2010 – 1,453 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 382 TL (31 Aralık 2010 – 4,112 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri ve 187 TL (31 Aralık 2010 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

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 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla toplam 528,723 TL (31 Aralık 2010 – 451,345 TL) tutarında teminat mektubu, 858 TL (31 Aralık 2010 – Yoktur) tutarında kabul kredisi ve 95,468 TL (31 Aralık 2010 – 50,941 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39,803	21,928
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	39,803	21,928
Diğer Gayrinakdi Krediler	585,246	480,358
Toplam	625,049	502,286

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,905	2.73	-	-	3,080	2.79	5,565	1.42
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	3,905	2.73	-	-	3,080	2.79	5,565	1.42
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	42,720	29.81	162,112	33.65	37,899	34.29	151,145	38.58
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	39,166	27.33	123,367	25.61	14,454	13.08	72,486	18.50
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	3,554	2.48	38,745	8.04	23,445	21.21	78,659	20.08
İnşaat	36,253	25.30	23,093	4.79	25,723	23.28	17,503	4.47
Hizmetler	60,417	42.16	296,549	61.56	43,811	39.64	217,560	55.53
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	27,742	19.36	55,348	11.49	16,621	15.04	10,607	2.71
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,406	3.77	-	-	5,635	5.10	-	0.02
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	8	0.01	56,176	11.66	12	0.01	45,894	11.71
<i>Mali Kuruluşlar</i>	24,073	16.80	169,747	35.24	17,157	15.52	142,870	36.47
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	930	0.65	7,530	1.56	678	0.61	6,289	1.61
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	2,258	1.57	7,748	1.61	3,708	3.36	11,900	3.03
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	143,295	100.00	481,754	100.00	110,513	100.00	391,773	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	142,711	384,967	584	461
Aval ve Kabul Kredileri	-	858	-	-
Akreditifler	-	95,468	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	142,711	481,293	584	461

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,200,738	1,257,147	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	110,418	10,274	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	954,171	1,120,905	-	-
Futures Para İşlemleri	-	14,446	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	136,149	111,522	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	190,650	154,600	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları ⁽¹⁾	190,650	154,600	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,391,388	1,411,747	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayıç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,391,388	1,411,747	-	-

⁽¹⁾ Faiz üst sınır antlaşmasından oluşmaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Vadeli Alım Taahhütü	Vadeli Satım Taahhütü
Cari dönem												
31 Aralık 2011												
TL	27,239	27,894	136,515	56,488	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	662	79	308,463	207,263	190,650	-	76,260	-	-	-	-	-
CHF	38	-	16,856	37,034	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	440	-	-	-	-	-	-	-	-
AVRO	27,235	27,233	14,387	164,941	-	-	-	-	-	-	-	-
KZT	-	-	-	-	-	-	-	59,889	-	-	-	-
Yen	38	-	1,654	10,130	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	55,212	55,206	477,875	476,296	190,650	-	76,260	59,889	-	-	-	-
Önceki dönem												
31 Aralık 2010												
TL	-	4,727	217,396	57,046	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Doları	3,761	-	324,257	254,559	154,600	-	61,840	-	7,135	-	1,083	1,083
CHF	214	-	10,873	36,907	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-
AVRO	1,168	404	13,064	204,318	-	-	-	-	-	-	973	973
KZT	-	-	-	-	-	-	-	49,682	-	-	-	-
Yen	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	6,863	-	-
Toplam	5,143	5,131	565,590	555,315	154,600	-	61,840	49,682	7,135	7,311	2,056	2,056

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2011						
Forward Sözleşmeleri – Alım	55,212	-	-	-	-	55,212
Forward Sözleşmeleri – Satım	55,206	-	-	-	-	55,206
Swap Sözleşmeleri – Alım	75,587	79,241	95,992	222,267	4,788	477,875
Swap Sözleşmeleri – Satım	75,139	76,393	74,985	245,721	4,058	476,296
Futures İşlemleri – Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri – Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar – Alım	-	-	76,260	-	-	76,260
Opsiyonlar – Satım	-	-	59,889	-	-	59,889
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	190,650	-	190,650
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	261,144	155,634	307,126	658,638	8,846	1,391,388

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2010						
Forward Sözleşmeleri – Alım	5,143	-	-	-	-	5,143
Forward Sözleşmeleri – Satım	5,131	-	-	-	-	5,131
Swap Sözleşmeleri – Alım	88,682	41,115	110,892	317,030	7,871	565,590
Swap Sözleşmeleri – Satım	88,672	42,144	110,963	306,673	6,863	555,315
Futures İşlemleri – Alım	-	7,135	-	-	-	7,135
Futures İşlemleri – Satım	-	7,311	-	-	-	7,311
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	61,840	-	61,840
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	49,682	-	49,682
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	154,600	-	154,600
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	1,083	973	-	2,056
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	973	1,083	-	2,056
Toplam	187,628	97,705	223,911	891,881	14,734	1,415,859

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN 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⁽¹⁾

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	20,855	7,645	18,410	8,051
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	51,787	42,438	57,550	24,908
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,581	-	2,188	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	74,223	50,083	78,148	32,959

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

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	1	4
Yurtiçi Bankalardan	1,227	17	276	10
Yurtdışı Bankalardan	1	2	4	11
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,228	19	281	25

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	73	6	118	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,197	567	9,523	1,533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	478	50
Toplam	9,270	573	10,119	1,583

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	44	509

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	190	66,646	171	55,898
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	149	118	37	12
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	41	66,528	134	55,886
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	190	66,646	171	55,898

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

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	14,612	8,623

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	369,009	307,775
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,297	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	91,152	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	276,560	229,794
Zarar	(374,223)	(293,618)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(87)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(121,623)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(252,513)	(227,321)
Toplam	(5,214)	14,157

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 33,146 TL (31 Aralık 2010 - 2,613 TL kar)'dır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında 1,703 TL tutarında geçmiş yıllar özel karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 113 TL tutarındaki genel karşılık, 1,372 TL tutarında özel karşılık ve 5,625 TL tutarındaki muhtemel risk karşılığı iptallerinden kaynaklanan gelirler TL).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,998	16,728
III. Grup Kredi ve Alacaklar	437	349
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	342	103
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2,219	16,276
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,904	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	1,102	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	685
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	685
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	8
Toplam	7,005	17,421

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	23,924	22,992
Çalışan Hakları Gideri	545	728
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,804	3,223
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,843	2,206
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	911	27
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,395	15,553
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,655	2,819
Bakım ve Onarım Giderleri	166	220
Reklam ve İlan Giderleri	1,137	909
Diğer Giderler ⁽¹⁾	11,437	11,605
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	432	-
Diğer ⁽²⁾	7,470	7,205
Toplam	53,324	51,934

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi içerisinde 6,046 TL tutarında program destek gideri, 1,898 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 537 TL tutarında aydınlatma gideri, 512 TL tutarında seyahat giderleri ve 495 TL tutarında genel taşıma aracı gideri yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi giderleri içerisinde 3,483 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 2,128 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 733 TL tutarında ekspertiz giderleri ve 457 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı bir önceki yıl karına göre %91 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %13, karşılık gideri %60, net ücret ve komisyon gelirleri %11 azalmış, faaliyet giderleri ise %3 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 700 TL (31 Aralık 2010 – 2,348 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 364 TL'dir (31 Aralık 2010 – 3,487 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %93 azalmıştır.

11. 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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,529	1,524
Diğer Faiz Giderleri	1,012	252
	2,541	1,776

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonu	8,553	8,357
Diğer	1,056	2,048
	9,609	10,405

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Türev İşlem Komisyonları	375	336
Diğer	641	437
Toplam	1,016	773

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

16 Ağustos 2011 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2010 yılı karından 4,084 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içerisindeki 23,475 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 - 23,944 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki azalış” kalemi içerisindeki 6,560 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 – 30,083 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış” kalemi içerisindeki 9,978 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2010 – 27,165 TL azalış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kârı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr/zararı tutarı nakit akım tablosunda “Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi” kaleminde gösterilmektedir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri hariç tutulmuştur) ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	147	136
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>132</i>	<i>110</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>15</i>	<i>15</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	59,281	31,404
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>37,301</i>	<i>10,600</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>21,980</i>	<i>20,804</i>
Toplam	59,428	31,540
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(3,291)	(2,268)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(83)	(4)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	56,054	29,268

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	23	147
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>-</i>	<i>132</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>20</i>	<i>15</i>
<i>Diğer</i>	<i>3</i>	<i>-</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	36,184	59,281
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>36,184</i>	<i>37,301</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>-</i>	<i>21,980</i>
Toplam	36,207	59,428
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(249)	(3,291)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(14)	(83)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	35,944	56,054

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek 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	-	-	357	-	1

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler ve Diğer Alacaklar					
Dönem Başı Bakiyesi	8,408	927	4,291	93,330	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,359	620	-	98,277	-	196
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	509	5	302	329	-	1

c.1) Bankanın 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 384 TL (31 Aralık 2010 – 1,005 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine dönem içerisinde ödenen faiz giderleri 1 TL (31 Aralık 2010 – 780 TL)'dir. Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2010 – 15 TL). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 252,600 TL (31 Aralık 2010 – 69,966 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 7,033 TL (31 Aralık 2010 – 4,151 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	(4)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	-	135			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

2011 yılı içerisinde 1 şube kapatılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

Fitch Ratings: Kasım 2011

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: Nisan 2011

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

II. Bilanço Sonrası Hususlar

Banka, 14 Şubat 2012 tarihinde 50 milyon TL nominal değerli, 18 ay vadeli, 6 ayda bir sabit faiz ödemeli tahvillerin nitelikli yatırımcılara satışını tamamlamıştır. İlgili tahviller 20 Şubat 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın Tahvil ve Bono Piyasası'nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlamıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2011 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Şubat 2012 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların, Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın, 15 Şubat 2011 tarihinde sunulan, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal tablolarda tespit edilen faiz oranı üst sınır anlaşmalarına ilişkin değerlemeden kaynaklanan hataları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca ilgili finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara ve finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının, 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara bir etkisi bulunmamaktadır.

15 Şubat 2011 tarihinde sunulan olumlu bağımsız denetim raporumuz TMS 8 kapsamında yapılan düzeltmeler sonrasında değişmemiştir.

	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bilanço			
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	29,624	1,919	31,543
Diğer aktifler	48,983	(5,883)	43,100
Aktif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
Ertelemiş vergi borcu	4,740	(793)	3,947
Dönem net kar/zararı	24,624	(3,171)	21,453
Özkaynaklar	468,331	(3,171)	465,160
Pasif toplamı	1,624,776	(3,964)	1,620,812
Gelir tablosu			
Verilen ücret ve komisyonlar	(824)	22	(802)
Türev finansal işlemlerden kar/zarar	7,049	(3,986)	3,063
Ertelemiş vergi karşılığı	(4,280)	793	(3,487)
Dönem net kar/zararı	24,624	(3,171)	21,453
Hisse başına kar/zarar	0.007	(0.001)	0.006
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir / gider kalemleri			
Dönem karı / zararı	24,624	(3,171)	21,453
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar /zarar	28,360	(3,171)	25,189
Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi			
Sermaye yeterliliği standart oranına baz özkaynak	459,682	2,712	462,394
Sermaye yeterliliği standart oranı	% 30.15	% 0.17	% 30.32

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Yayımlanan	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,254	3,795	5,572	19,240	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	149,467	189,447
Toplam Varlıklar	267,893	178,413	299,822	531,050	58,870	288,728	1,624,776
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	498,439	543,786
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	526,352	1,624,776
Bilançodaki Uzun Pozisyon	154,992	103,552	181,595	-	58,870	-	499,009
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(237,624)	(499,009)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
Toplam Pozisyon	170,495	148,886	181,530	(312,877)	59,877	(237,624)	10,287

Yeniden Düzenlenmiş	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,173	3,795	5,572	19,240	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	143,584	183,564
Toplam Varlıklar	269,812	178,413	299,822	531,050	58,870	282,845	1,620,812
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	494,475	539,822
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	522,388	1,620,812
Bilançodaki Uzun Pozisyon	156,911	103,552	181,595	-	58,870	-	500,928
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(239,543)	(500,928)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
Toplam Pozisyon	172,414	148,886	181,530	(312,877)	59,877	(239,543)	10,287

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Yayımlanan	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	2,254	3,713	3,505	21,389	912	-	31,773
Diğer Varlıklar	-	3,899	1,681	3,864	33,816	-	177,812	221,072
Toplam Varlıklar	56,313	217,025	84,973	333,172	683,464	72,017	177,812	1,624,776
Diğer Yükümlülükler	-	6,967	4,527	28,696	13,907	-	489,689	543,786
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	489,689	1,624,776
Likidite Açığı	(3,904)	143,829	62,602	159,667	(122,334)	72,017	(311,877)	-

Yeniden Düzenlenmiş	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılma-yan	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	4,173	3,713	3,505	21,389	912	-	33,692
Diğer Varlıklar	-	3,899	1,681	3,864	33,816	-	171,929	215,189
Toplam Varlıklar	56,313	218,944	84,973	333,172	683,464	72,017	171,929	1,620,812
Diğer Yükümlülükler	-	6,967	4,527	28,696	13,907	-	485,725	539,822
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	485,725	1,620,812
Likidite Açığı	(3,904)	145,748	62,602	159,667	(122,334)	72,017	(313,796)	-

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Yayımlanan	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	29,624	-	31,773
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	29,624	118,981	263,782
Yeniden Düzenlenmiş	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	31,543	-	33,692
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	31,543	118,981	265,701

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar**

Yayımlanan	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Net Komisyon Gelirleri	(600)	10,331	6,046	15,777
Net Kambiyo Kar/Zararı	9,944	(430)	8	9,522
Toplam Faaliyet Gelirleri	17,763	51,540	31,304	100,607
Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,596	26,528	128	31,252
Vergi Karşılığı	(986)	(5,615)	(27)	(6,628)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	3,610	20,913	101	24,624
Aktifler	485,940	875,696	263,140	1,624,776
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,057,812	82,399	16,234	1,156,445

Yeniden Düzenlenmiş	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Net Komisyon Gelirleri	(578)	10,331	6,046	15,799
Net Kambiyo Kar/Zararı	5,958	(430)	8	5,536
Toplam Faaliyet Gelirleri	13,799	51,540	31,304	96,643
Vergi Öncesi Kar/Zarar	632	26,528	128	27,288
Vergi Karşılığı	(193)	(5,615)	(27)	(5,835)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	439	20,913	101	21,453
Aktifler	481,976	875,696	263,140	1,620,812
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,057,019	82,399	16,234	1,155,652

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	22
Swap İşlemleri	14,058	15,540	14,058	15,540
Futures İşlemleri	-	4	-	4
Opsiyonlar	-	-	-	1,919
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,058	15,566	14,058	17,485

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Yayımlanan		Yeniden Düzenlenmiş	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Peşin Ödenmiş Giderler	-	-	2,633	527
Ertelenmiş Vergi Varlığı	26,343	5,268	28,976	5,795
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(29,624)	(5,925)	(31,543)	(6,309)
Diğer	(3,786)	(757)	(536)	(107)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(50,037)	(10,008)	(48,706)	(9,742)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	(23,694)	(4,740)	(19,730)	(3,947)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
1 Ocak İtibarıyla	(614)	(614)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(4,280)	(3,487)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	154	154
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	(4,740)	(3,947)

Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
Kar	307,775	307,775
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,631	8,631
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69,350	69,350
Kambiyo İşlemlerinden Kar	229,794	229,794
Zarar	(289,632)	(293,618)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(10)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(62,301)	(66,287)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(227,321)	(227,321)
Toplam	18,143	14,157

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2011 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Yayımlanan	Yeniden Düzenlenmiş
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Türev İşlem Komisyonları	358	336
Diğer	437	437
Toplam	795	773

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait finansal tablolardaki yeniden düzenleme III. Bölüm I.c notunda açıklanmıştır.