

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2009 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

4 Mayıs 2009

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



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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
4 Mayıs 2009

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi


Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK 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

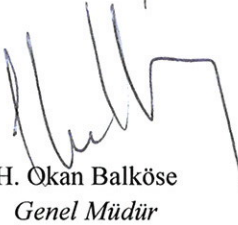
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

4 Mayıs 2009



Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Kontrollden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


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


Halil Eralp
Denetim Komitesi
Başkanı


Alberto Garfunkel
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : M. E. Kürşad Keteci / Finansal Planlama ve Kontrollden Sorumlu Müdür

Telefon numarası : 0 216 538 27 30

Faks numarası : 0 216 538 42 41

BankPozitif

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. 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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VI. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	63
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
--	----

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Banka'nın ticari ünvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2009
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 artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Bankanın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarihli BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı 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 ünvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde 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 arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedelinin ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

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

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	219,240	65.00
C Faktoring A.Ş.	118,052	35.00
	337,292	100.00

Hissedarların Adı	Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	219,240	65.00
C Faktoring A.Ş.	118,052	35.00
	337,292	100.00

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
YK Başkanı	İ. Hasan AkçakayaHoğlu	YK Başkanı	Yüksek lisans
YK Üyeleri	Alberto Garfunkel	Başkan Vekili, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ariel Hasson	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Lisans
	Zion Kenan	Üye	Yüksek Lisans
	Hüseyin Fehmi Çubukçu	Üye	Yüksek Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	H. Okan Balköse	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı	Ender Kocabaş	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Atasel Tuncer	Operasyon ve Destek	Yüksek Lisans
	Mehmet Yalçın	Finansal Planlama ve Muhasebe	Lisans
	Murat Betoner	Kurumsal Pazarlama	Lisans
	Adnan Aykol	Kurumsal Krediler	Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

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

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd.	219,240,026	%65.00	219,240,026	-
C Faktoring A.Ş.	118,052,323	%35.00	118,052,323	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M., İsrail'in, en büyük bankalarından biridir ve hisseleri Tel Aviv-İsrail borsasında işlem görmektedir.

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

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla İstanbul, Ankara ve İzmir'de bulunan 10 adet şubesi ve genel müdürlük birimleri 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
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2009			31.12.2008		
AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3,738	101,156	104,894	1,235	99,503	100,738
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	22,303	1,554	23,857	13,761	419	14,180
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		22,303	1,554	23,857	13,761	419	14,180
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		174	-	174	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22,129	1,554	23,683	13,761	419	14,180
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)	5,794	39,643	45,437	295	66,211	66,506
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		139,041	16,894	155,935	147,561	-	147,561
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		139,041	16,894	155,935	147,561	-	147,561
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	52,513	-	52,513	54,521	-	54,521
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		52,513	-	52,513	54,521	-	54,521
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	842,928	273,547	1,116,475	825,797	248,422	1,074,219
6.1 Krediler		829,841	273,547	1,103,388	815,942	248,422	1,064,364
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	75	-	75
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		829,841	273,547	1,103,388	815,867	248,422	1,064,289
6.2 Takipteki Krediler		22,665	-	22,665	18,972	-	18,972
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(9,578)	-	(9,578)	(9,117)	-	(9,117)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	29,906	6,673	36,579	30,167	6,054	36,221
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		29,906	-	29,906	30,167	-	30,167
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	6,673	6,673	-	6,054	6,054
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)	8,169	119,036	127,205	8,169	106,646	114,815
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,062	119,036	123,098	4,062	106,646	110,708
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,107	-	4,107	4,107	-	4,107
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	16,555	16,555	-	18,830	18,830
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	18,370	18,370	-	21,121	21,121
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(1,815)	(1,815)	-	(2,291)	(2,291)
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)		9,802	-	9,802	10,499	-	10,499
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)		3,980	-	3,980	4,334	-	4,334
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		3,980	-	3,980	4,334	-	4,334
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	1,577	-	1,577	2,450	-	2,450
17.1 Cari Vergi Varlığı		1,577	-	1,577	2,450	-	2,450
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	1,198	-	1,198	1,384	-	1,384
18.1 Satış Amaçlı		1,198	-	1,198	1,384	-	1,384
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		2,822	10,558	13,380	2,981	12,879	15,860
AKTİF TOPLAMI		1,123,771	585,616	1,709,387	1,103,154	558,964	1,662,118

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	6,658	4,060	10,718	4,802	5,392	10,194
III. ALINAN KREDİLER	(3)	2,488	1,085,929	1,088,417	514	1,048,911	1,049,425
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,393	-	3,393	21,223	-	21,223
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		3,001	-	3,001	11,830	-	11,830
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		392	-	392	9,393	-	9,393
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		78,052	58,058	136,110	28,255	49,165	77,420
6.1 Müstakriz Fonları		78,052	58,058	136,110	28,255	49,165	77,420
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		2,407	2,510	4,917	1,178	7,693	8,871
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,389	2,668	5,057	2,673	2,796	5,469
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	449	449	-	801	801
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	459	459	-	822	822
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(10)	(10)	-	(21)	(21)
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)	19,156	-	19,156	13,664	-	13,664
12.1 Genel Karşılıklar		13,341	-	13,341	11,698	-	11,698
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		1,197	-	1,197	1,961	-	1,961
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		4,618	-	4,618	5	-	5
XIII. VERGİ BORCU	(8)	10,483	-	10,483	7,621	-	7,621
13.1 Cari Vergi Borcu		1,993	-	1,993	1,647	-	1,647
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		8,490	-	8,490	5,974	-	5,974
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(9)	432,576	(1,889)	430,687	469,231	(1,801)	467,430
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		40,566	(1,889)	38,677	40,561	(1,801)	38,760
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		213	25,653	25,866	208	15,828	16,036
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)		-	(27,542)	(27,542)	-	(17,629)	(17,629)
16.2.9 Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		20,232	-	20,232	20,232	-	20,232
16.3 Kâr Yedekleri		7,863	-	7,863	57,863	-	57,863
16.3.1 Yasal Yedekler		7,259	-	7,259	3,945	-	3,945
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		604	-	604	53,918	-	53,918
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		46,855	-	46,855	33,515	-	33,515
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		33,515	-	33,515	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		13,340	-	13,340	33,515	-	33,515
16.4.3 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		557,602	1,151,785	1,709,387	549,161	1,112,957	1,662,118

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 31 ARALIK 2008 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		149,831	1,472,368	1,622,199	141,798	1,157,796	1,299,594
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	77,249	433,218	510,467	89,942	460,734	550,676
1.1 Teminat Mektupları		77,249	292,279	369,528	89,942	340,512	430,454
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		62,867	172,037	234,904	73,948	221,345	295,293
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		106	25,732	25,838	237	24,568	24,805
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		14,276	94,510	108,786	15,757	94,599	110,356
1.2 Banka Kredileri		-	7,141	7,141	-	13,616	13,616
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	7,141	7,141	-	13,616	13,616
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	133,798	133,798	-	106,606	106,606
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	133,798	133,798	-	106,606	106,606
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		4,067	126,185	130,252	1,812	149,895	151,707
2.1 Cayılamaz Taahhütler		4,067	126,185	130,252	1,812	149,895	151,707
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		67	7,549	7,616	65	38,748	38,813
2.1.5 Men. Kıymetlerin Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		3,866	102,516	106,382	1,564	96,705	98,269
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		134	-	134	183	-	183
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. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	16,120	16,120	-	14,442	14,442
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		68,515	912,965	981,480	50,044	547,167	597,211
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		68,515	912,965	981,480	50,044	547,167	597,211
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,217	45,050	47,267	751	6,119	6,870
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,461	22,169	23,630	-	3,449	3,449
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		756	22,881	23,637	751	2,670	3,421
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		66,298	380,955	447,253	49,293	174,146	223,439
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		17,005	217,040	234,045	-	117,804	117,804
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		49,293	163,915	213,208	49,293	56,342	105,635
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		-	120,508	120,508	-	241,370	241,370
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	67,520	67,520	-	60,492	60,492
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	52,988	52,988	-	59,894	59,894
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	120,984	120,984
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		-	366,452	366,452	-	125,532	125,532
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	181,932	181,932	-	60,068	60,068
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	184,520	184,520	-	65,464	65,464
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)		1,556,327	3,231,693	4,788,020	969,860	2,554,507	3,524,367
IV. EMANET KIYMETLER		26,857	101,044	127,901	37,949	54,711	92,660
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,108	-	1,108	1,095	-	1,095
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		18,655	10,128	28,783	29,807	10,284	40,091
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		7,094	90,916	98,010	7,047	44,427	51,474
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,529,470	3,130,649	4,660,119	931,911	2,499,796	3,431,707
5.1 Menkul Kıymetler		396	-	396	50,647	-	50,647
5.2 Teminat Senetleri		134,548	947,013	1,081,561	133,191	857,977	991,168
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		970,152	1,354,787	2,324,939	454,100	1,120,183	1,574,283
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		424,374	818,276	1,242,650	293,973	521,636	815,609
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	10,573	10,573	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,706,158	4,704,061	6,410,219	1,111,658	3,712,303	4,823,961

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin TL)****III. GELİR TABLOSU**

		Sınırlı	Sınırlı	
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	
		31.03.2009	31.03.2008	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	41,968	33,934
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		35,074	27,387
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		60	390
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		288	600
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,397	187
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,720	4,657
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,336	4,657
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,382	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		429	713
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	17,618	14,751
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		15,676	13,095
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		265	607
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(9)	1,677	1,049
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		24,350	19,183
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		1,217	2,933
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,103	3,522
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,705	1,293
4.1.2	Diğer		1,398	2,229
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,886	589
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		1,886	589
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(3)	9,790	88
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		2	175
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		21,391	(17,552)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(11,603)	17,465
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	161	491
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		35,518	22,695
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(6,832)	(2,471)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(11,949)	(10,662)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		16,737	9,562
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)		16,737	9,562
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(7)	(3,397)	(2,388)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(3,359)	(4,072)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(38)	1,684
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)		13,340	7,174
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(8)	13,340	7,174
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.004	0.003

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN TABLOLAR**

(Birim –Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Sınırlı	Sınırlı
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2009	31 Mart 2008
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	12,299	3,257
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(12,390)	(5,408)
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	8	430
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(83)	(1,721)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	13,340	7,174
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	2	40
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	13,338	7,134
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	13,257	5,453

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI**

(Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Önceki Dönem– 31.03.2008																				
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2007)		278,097	20,232	-	-	2,199	-	28,630	-	27,034	-	(1,871)	-	-	1,636	-	355,957	-	355,957	
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,477	-	-	-	-	4,477	-	4,477	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,963)	-	(5,963)	-	(5,963)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,963)	-	(5,963)	-	(5,963)	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	7,174	-	-	-	-	-	-	7,174	-	7,174	
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(27,034)	27,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(27,034)	27,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		278,097	20,232	-	-	2,199	-	28,630	-	7,174	27,034	2,606	-	-	(4,327)	-	361,645	-	361,645	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I. Cari Dönem – 31.03.2009																				
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2008)		337,292	20,232	20,121	-	3,945	-	53,918	-	33,515	-	16,036	-	-	(17,629)	-	467,430	-	467,430	
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83)	-	-	-	-	(83)	-	(83)	
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,913)	-	(9,913)	-	(9,913)	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,913)	-	(9,913)	-	(9,913)	
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,913	-	-	-	-	9,913	-	9,913	
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 İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	13,340	-	-	-	-	-	-	13,340	-	13,340	
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	3,314	-	(53,314)	-	(33,515)	33,515	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	(50,000)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3,314	-	(3,314)	-	(33,515)	33,515	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi																				
(I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		337,292	20,232	20,121	-	7,259	-	604	-	13,340	33,515	25,866	-	-	(27,542)	-	430,687	-	430,687	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 VE 31 MART 2008 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP
DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**
(Birim - Bin TL)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2009	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.03.2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	20,276	30,155
1.1.1 Alınan Faizler	50,835	36,234
1.1.2 Ödenen Faizler	(22,434)	(11,301)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,258	4,338
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	12,575	(6,835)
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,695	619
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(4,123)	(4,265)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	(1,849)
1.1.9 Diğer	(19,530)	13,214
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	22,188	62,960
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(174)	22
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Bankaların Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(274)	(29,984)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(50,036)	(199,051)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	4,664	(5,543)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	31,362	228,626
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	36,646	68,890
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	42,464	93,115
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(377)	(14,947)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(238)	(2,120)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	13	121
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(675)	(28,360)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	523	15,412
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit	(50,385)	(556)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	(50,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(385)	(556)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	13	(8,927)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(8,285)	68,685
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	174,895	52,469
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	166,610	121,154

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(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 Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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 menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve gerçeğe uygun değeri üzerinden mali tablolarda yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

b. 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.

Tek Düzen Hesap Planı’nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için önceki dönem mali tablolarında sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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 girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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 ortaklıktaki net yatırım, gerçeğe uygun değeri üzerinden mali tablolara yansıtılmaktadır. Bu değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kur farkları ve değerlendirme farkları, özkaynaklar altında açılan menkul değerler değer artış fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, bağlı ortaklık tutarı ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka yurtdışındaki bağlı ortaklığındaki bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı; bu bağlı ortaklığını edinmek için sağladığı YP cinsinden yurtdışından alınan kredilerini konu edip; "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirtilen şartları yerine getirerek finansal riskten korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olduğu tespit edilen kısmı özkaynak değişim tablosu aracılığıyla özkaynaklarda, etkin olmayan kısmı kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 34,427 TL tutarındaki kayıp 6,885 TL tutarındaki cari dönem vergisi düşüldükten sonra 27,542 TL olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

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. 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 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmelerine girmektedir.

“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.

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

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

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

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 tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 karşılaştırılmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka’nın 31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” 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 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (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.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. 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.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, 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.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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.

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla ilişikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

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 tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “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.

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, 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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. 1 Ocak 2008'den itibaren Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalarak belirlenen amortisman sürelerinin değiştirilmesinin geçmiş dönem etkileri, rakamsal etkinin önemsiz olmasından dolayı cari yıldan düzeltilmiştir. Mali tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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.

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.

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

Maddi duran varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalmıştır. 1 Ocak 2008'den itibaren Vergi Usul Kanunu hükümlerine bağlı kalarak belirlenen amortisman sürelerinin değiştirilmesinin geçmiş dönem etkileri, rakamsal etkinin önemsiz olmasından dolayı cari yıldan düzeltilmiştir. Mali tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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 kalmıştır.

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 kiralaayan 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, kiralaayanın kiralaanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%6.26
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.40

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

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

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 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 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

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 Mart 2009 tarihi itibarıyla 6,727 TL (31 Aralık 2008 – 4,241 TL cari vergi alacağı) tutarındaki cari vergi alacağı özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında gösterilmiştir.

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

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

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 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

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. Raporlamann Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır. Ayrıca bu çalışmalarda, banka üst yönetiminin belirlediği dağıtım anahtarları ve modeli kapsamında banka toplam sermayesi de birimlere dağıtılmıştır. Kar merkezlerine tanımlanan sermaye tutarlarından hesaplanan sermaye kazançları birim karlılıklarına yansıtılmıştır.

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart 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 Mart 2009 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %29.45 (31 Aralık 2008 – %32.44) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

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

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	312,671	-	12,526	604,857	685,120	-	-
Nakit Değerler	106	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	14	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	12,524	-	32,814	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	155,880	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	104,714	-	-	-	-	-	-
Krediler	18,172	-	-	533,193	427,883	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	13,087	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	4,052	12,380	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	24,690	-	-	-	6,551	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	4,447	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	7,518	-	2	67,612	54,683	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	127,205	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	5,847	-	-
Diğer Aktifler	1,577	-	-	-	223	-	-
Nazım Kalemler	5,292	-	41,809	26,875	292,480	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	5,292	-	12,446	26,875	292,480	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	29,363	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	317,963	-	54,335	631,732	977,600	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine esas Tutar (KRET)	1,304,333	1,324,002
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	46,563	31,788
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	110,613	74,038
Özkaynak	430,450	463,898
Özkaynak / (KRET + PRET+ORET) x 100	29.45	32.44

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,232	20,232
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	7,259	3,945
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,697	3,697
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,562	248
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	604	53,918
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	604	53,918
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	46,855	33,515
Net Dönem Kâr	13,340	33,515
Geçmiş Yıllar Kâr	33,515	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	4,613	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	5,153	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	8,710	10,531
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	3,980	4,334
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	419,133	469,023
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	13,341	11,698
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	(2,024)	(1,958)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(2,024)	(1,958)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11,317	9,740
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	430,450	478,763
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER^(*)	-	14,865
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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	430,450	463,898

^(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in İntibak'ı düzenleyen Geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın "sermayeden indirilen değerler" içerisinde gösterilmiştir. İntabak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, 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 Metod 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 çıkışının tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte likiditeye sahip olmak, döviz pozisyonunu ve aktif pasifin faize duyarlılığını denge tutmaktır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	3,218
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	507
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metod	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	3,725
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x VII)	46,563

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
Uygulanan Stres				
TL Faizler (baz puan)				
+100 puan	(348)	%(0.42)	(127)	%(0.15)
+500 puan	(1,717)	%(2.08)	(633)	%(0.75)
YP Faizler (baz puan)				
+100 puan	(289)	%(4.33)	(277)	%(4.58)
+200 puan	(561)	%(8.41)	(537)	%(8.88)

(*) Satılmaya hazır menkul kıymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlı menkul kıymetleri içermektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve günlük olarak 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 Mart 2009 tarihi itibarıyla, 58,517 TL'si (31 Aralık 2008 – 67,481 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 49,825 TL'si (31 Aralık 2008 – 56,845 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 8,692 TL net açık (31 Aralık 2008 – 10,636 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 6,770 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda net açık pozisyon 1,922 TL olarak gerçekleşmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.03.2009	25.03.2009	26.03.2009	27.03.2009	30.03.2009	31.03.2009
ABD Doları	1.6615	1.6473	1.6577	1.6486	1.6566	1.6880
Avro	2.2656	2.2348	2.2342	2.2384	2.2257	2.2258
Yen	0.0172	0.0168	0.0169	0.0168	0.0169	0.0174
CHF	1.4740	1.4599	1.4653	1.4644	1.4564	1.4662

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2009 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.7030
Avro	2.2195
Yen	0.0174
CHF	1.4720

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	34	101,117	-	-	5	101,156
Bankalar	17,110	22,196	158	165	14	39,643
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16,894	-	-	-	16,894
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar Krediler ⁽²⁾	315,519	412,185	47,784	11,727	137	787,352
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	119,036	-	-	-	119,036
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	6,673	-	-	-	6,673
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	14,990	5,334	16	-	3	20,343
Toplam Varlıklar	347,653	683,435	47,958	11,892	159	1,091,097
Yükümlülükler						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	286,598	795,885	-	3,446	-	1,085,929
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	23,044	37,412	72	38	2	60,568
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar ⁽⁵⁾	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,282	1,835	-	-	-	3,117
Toplam Yükümlülükler	310,924	835,132	72	3,484	2	1,149,614
Net Bilanço Pozisyonu	36,729	(151,697)	47,886	8,408	157	(58,517)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(37,224)	143,893	(47,841)	(8,453)	(550)	49,825
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	126,036	290,192	1,467	3,446	-	421,141
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	163,260	146,299	49,308	11,899	550	371,316
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	177,166	382,237	-	-	-	559,403
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	343,437	636,194	50,514	11,595	145	1,041,885
Toplam Yükümlülükler	299,505	794,763	65	15,032	1	1,109,366
Net Bilanço Pozisyonu	43,932	(158,569)	50,449	(3,437)	144	(67,481)
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(45,342)	149,691	(50,414)	3,403	(493)	56,845
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,184	162,613	930	14,937	657	181,321
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	47,526	12,922	51,344	11,534	1,150	124,476
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	263,992	249,932	-	-	-	513,924

⁽¹⁾ 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 1,554 TL (31 Aralık 2008 – 419 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 513,805 TL (31 Aralık 2008 – 492,027 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ 6,770 TL (31 Aralık 2008 – 8,687 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ Müstakrizler muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ 4,060 TL (31 Aralık 2008 – 5,392 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

⁽⁶⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, Banka'nın taşıdığı döviz pozisyonunun düşük düzeyde olmasından dolayı, TL'nin yabancı paralar karşısındaki olası değer kaybı veya artışlarının Banka'ya etkisi önemsiz düzeydedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, Aktif Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır. Ayrıca Banka faiz oranı riskinden korunma amaçlı faiz oranı opsiyon sözleşmeleri, faiz oranı alt sınır (floor) anlaşmaları satın almaktadır.

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

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.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K,Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası Bankalar	104,774	-	-	-	-	120	104,894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,569	16,121	16,790	-	-	4,957	45,437
Para Piyasalarından Alacaklar	1,505	1,631	700	20,021	-	-	23,857
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	155,935	-	-	-	-	-	155,935
Verilen Krediler	3,722	-	48,791	-	-	-	52,513
Vadeye Kadar Elde Tut, Yatırımlar	208,836	185,248	282,574	300,006	126,724	13,087	1,116,475
Diğer Varlıklar	-	-	30,028	6,551	-	-	36,579
Diğer Varlıklar	3,703	3,247	8,719	886	-	157,142	173,697
Toplam Varlıklar	486,044	206,247	387,602	327,464	126,724	175,306	1,709,387
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,393	-	-	-	-	-	3,393
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	90,070	5,122	13,822	-	-	32,013	141,027
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	128,894	166,492	286,631	506,400	-	-	1,088,417
Diğer Yükümlülükler	2,366	4,446	3,584	771	-	465,383	476,550
Toplam Yükümlülükler	224,723	176,060	304,037	507,171	-	497,396	1,709,387
Bilançodaki Uzun Pozisyon	261,321	30,187	83,565	-	126,724	-	501,797
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(179,707)	-	(322,090)	(501,797)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	35,206	33,899	539	2,135	-	-	71,779
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(246)	(154)	(739)	(49,810)	-	-	(50,949)
Toplam Pozisyon	296,281	63,932	83,365	(227,382)	126,724	(322,090)	20,830

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 9,802 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,980 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 13,380 TL tutarındaki diğer aktifler, 1,577 TL tutarında cari vergi varlığı, 127,205 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve 1,198 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 430,687 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,156 TL tutarındaki karşılıklar, 5,057 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 10,483 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
Cari Dönem Sonu					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.88	1.09	-	-	12.10
Bankalar	3.34	1.35	-	-	11.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.26	-	-	11.07
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	17.37
Verilen Krediler	7.81	9.21	5.90	7.77	23.17
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	21.46
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.38	5.86	2.09	-	11.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	9.85
Muhtelif Borçlar	5.60	2.76	-	-	11.30
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-

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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	100,603	-	-	-	-	135	100,738
Bankalar	42,763	14,821	-	-	-	8,922	66,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,515	866	323	11,476	-	-	14,180
Para Piyasalarından Alacaklar	147,561	-	-	-	-	-	147,561
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	52	50,957	3,512	-	-	-	54,521
Verilen Krediler	297,825	193,886	191,061	266,721	114,872	9,854	1,074,219
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	30,461	-	5,760	-	-	36,221
Diğer Varlıklar	3,000	12,702	2,899	979	-	148,592	168,172
Toplam Varlıklar	593,319	303,693	197,795	284,936	114,872	167,503	1,662,118
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	21,223	-	-	-	-	-	21,223
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	18,336	5,895	721	-	-	61,339	86,291
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	499,677	51,407	44,651	453,690	-	-	1,049,425
Diğer Yükümlülükler	1,332	5,611	4,052	-	-	494,184	505,179
Toplam Yükümlülükler	540,568	62,913	49,424	453,690	-	555,523	1,662,118
Bilançodaki Uzun Pozisyon	52,751	240,780	148,371	-	114,872	-	556,774
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(168,754)	-	(388,020)	(556,774)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,363	45,261	998	5	-	-	62,627
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,313)	(796)	(336)	(49,518)	-	-	(51,963)
Toplam Pozisyon	67,801	285,245	149,033	(218,267)	114,872	(388,020)	10,664

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 10,499 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,334 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 750 TL tutarında tahakkuk eden gelir reeskontu dışındaki 15,110 TL tutarındaki diğer aktifler, 2,450 TL tutarında cari vergi varlığı, 114,815 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve 1,384 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 467,430 TL tutarındaki özkaynaklar, 13,664 TL tutarındaki karşılıklar, 5,469 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 7,621 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Yen %	CHF %	TL %
Önceki Dönem Sonu					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	1.77	0.93	-	-	12.10
Bankalar	4.23	1.01	-	-	16.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	16.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	21.84
Verilen Krediler	9.36	8.78	5.89	7.76	23.83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	21.63
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.59	5.60	1.73	-	14.65
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	14.34
Muhtelif Borçlar	5.50	2.87	-	-	14.18
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-

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

Faiz oranlarındaki olası değişim karşısında Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmektedir. Söz konusu analizde dönem sonundaki bakiyelerin dönem boyunca aynı kaldığı varsayımı kullanılmıştır. Piyasa faiz oranlarında olası %1'lik faiz yükselişinin Banka'nın toplam özkaynağına pozitif etkisi %0.15 (31 Aralık 2008 – %0.55 pozitif etki), olası %1'lik faiz düşüşünün Banka'nın toplam özkaynağına negatif etkisi %0.40 (31 Aralık 2008 – %0.29 pozitif etki) düzeyindedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Bankanın 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. Banka, genel olarak bankalararası para piyasasından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB Bankalar	120	104,774	-	-	-	-	-	104,894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	12,526	-	1	32,910	-	-	-	45,437
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,505	1,631	700	20,021	-	-	23,857
Satılmaya Hazır MD	139,041	16,894	-	-	-	-	-	155,935
Verilen Krediler	-	394	-	1,414	50,705	-	-	52,513
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	142,563	121,578	199,770	502,243	137,234	-	1,103,388
Diğer Varlıklar	-	-	-	447	36,132	-	-	36,579
Diğer Varlıklar	-	5,982	1,512	6,449	7,282	-	165,559	186,784
Toplam Varlıklar	151,687	272,112	124,722	241,690	616,383	137,234	165,559	1,709,387
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	34,085	27,747	494,725	531,860	-	-	1,088,417
Para Piyasalarına Borçlar	3,393	-	-	-	-	-	-	3,393
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	27,096	94,987	5,122	13,822	-	-	-	141,027
Diğer Yükümlülükler	-	5,338	5,196	3,584	771	-	461,661	476,550
Toplam Yükümlülükler	30,489	134,410	38,065	512,131	532,631	-	461,661	1,709,387
Likidite Açığı	121,198	137,702	86,657	(270,441)	83,752	137,234	(296,102)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	182,887	158,457	156,608	269,067	589,779	151,452	153,868	1,662,118
Toplam Yükümlülükler	52,432	182,200	161,457	290,890	484,710	-	490,429	1,662,118
Likidite Açığı	130,455	(23,743)	(4,849)	(21,823)	105,069	151,452	(336,561)	-

⁽¹⁾ Cari dönemde, bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan 9,802 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,980 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 127,205 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 8,710 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 13,087 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 1,198 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 1,577 TL tutarında cari vergi varlığı ve bilanço yapıyı oluşturan pasif hesaplardan 447 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve izin karşılıkları, 13,341 TL tutarındaki genel karşılıklar, 4,618 TL tutarında diğer karşılıklar, 4,078 TL tutarında nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 8,490 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 430,687 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar 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. 2009 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	254	413	96	186
En Yüksek (%)	464	664	116	294
En Düşük (%)	115	209	41	127

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	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	1,088,417	1,234,983	-	34,359	29,090	533,085	638,449	-
Sağlanan Fonlar								
Para Piyasalarına Borçlar	3,393	3,394	-	3,394	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	141,027	141,697	27,096	95,329	5,164	14,108	-	-
Toplam	1,232,837	1,380,074	27,096	133,082	34,254	547,193	638,449	-
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	1,049,425	1,192,644	-	129,275	152,452	320,796	590,121	-
Para Piyasalarına Borçlar	21,223	21,239	-	21,239	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	86,291	86,709	52,432	27,505	5,923	426	423	-
Toplam	1,156,939	1,300,592	52,432	178,019	158,375	321,222	590,544	-

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına müstakriz hesaplar da ilave edilmiştir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem⁽³⁾	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	5,575	26,434	9,959	41,968
Faiz Giderleri	(16,102)	(1,498)	(18)	(17,618)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	12,341	(8,685)	(3,656)	-
Net Faiz Gelirleri	1,814	16,251	6,285	24,350
Net Komisyon Gelirleri	(1,756)	2,213	760	1,217
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	10,540	(765)	13	9,788
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	2	-	-	2
Diğer Faaliyet Gelirleri	7	25	129	161
Toplam Faaliyet Gelirleri	10,607	17,724	7,187	35,518
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(4,589)	(1,863)	(380)	(6,832)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(3,474)	(2,669)	(5,806)	(11,949)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	2,544	13,192	1,001	16,737
Vergi Karşılığı	(517)	(2,678)	(202)	(3,397)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	2,027	10,514	799	13,340
Aktifler	561,408	878,085	269,894	1,709,387
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,136,606	134,349	7,745	1,278,700

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

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

⁽³⁾ Banka üst yönetiminin belirlediği dağıtım anahtarları ve modeli kapsamında banka toplam sermayesi birimlere dağıtılmıştır. Kar merkezlerine tanımlanan sermaye tutarlarından hesaplanan sermaye kazançları birim karlıklarına yansıtılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

VI. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Önceki Dönem⁽³⁾	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	5,834	19,039	9,061	33,934
Faiz Giderleri	(13,764)	(801)	(186)	(14,751)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	10,804	(7,269)	(3,535)	-
Net Faiz Gelirleri	2,874	10,969	5,340	19,183
Net Komisyon Gelirleri	(244)	2,298	879	2,933
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	19	(157)	51	(87)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	175	-	-	175
Diğer Faaliyet Gelirleri	(12)	201	302	491
Toplam Faaliyet Gelirleri	2,812	13,311	6,572	22,695
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(1,972)	(499)	(2,471)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(1,578)	(2,217)	(6,867)	(10,662)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	1,234	9,122	(794)	9,562
Vergi Karşılığı	(307)	(2,279)	198	(2,388)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	927	6,843	(596)	7,174
Aktifler	554,951	823,311	283,856	1,662,118
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,111,443	70,327	12,918	1,194,688

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

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

⁽³⁾ Banka üst yönetiminin belirlediği dağıtım anahtarları ve modeli kapsamında banka toplam sermayesi birimlere dağıtılmıştır. Kar merkezlerine tanımlanan sermaye tutarlarından hesaplanan sermaye kazançları birim karlıklarına yansıtılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	25	69	30	71
TCMB	3,701	101,087	1,191	99,432
Diğer	12	-	14	-
Toplam	3,738	101,156	1,235	99,503

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	12	2	18
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	3,699	101,075	1,189	99,414
Toplam	3,701	101,087	1,191	99,432

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında (31 Aralık 2008 - %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 (31 Aralık 2008 - %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %8.40 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2008 - TL %12.00, YP faizsiz).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11	-	43	-
Swap İşlemleri	22,118	98	13,718	280
Futures İşlemleri	-	1,456	-	139
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22,129	1,554	13,761	419

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5,794	39,643	295	66,211
<i>Yurtiçi</i>	5,794	2,734	295	26,600
<i>Yurtdışı</i>	-	36,909	-	39,611
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	5,794	39,643	295	66,211

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 Men.Değ.	44,533	-	35,638	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44,533	-	35,638	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	393	-	10,798	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	393	-	10,798	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	52,513	54,522
<i>Borsada İşlem Gören</i>	52,513	54,522
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(1)
Toplam	52,513	54,521

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	15,941	-	3,116
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	15,941	-	3,116
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4	-	5	-
Toplam	4	15,941	5	3,116

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 Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		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	915,218	-	188,170	-
<i>İskonto ve İştirak Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	63,300	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	6,593	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	205,395	-	28,521	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	639,930	-	159,649	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	915,218	-	188,170	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,046	155,252	157,298
Konut Kredisi	202	68,395	68,597
Taşıt Kredisi	19	14,516	14,535
İhtiyaç Kredisi	475	14,338	14,813
Diğer	1,350	58,003	59,353
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	73	76,541	76,614
Konut Kredisi	-	57,911	57,911
Taşıt Kredisi	-	5,828	5,828
İhtiyaç Kredisi	-	631	631
Diğer	73	12,171	12,244
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)⁽⁶⁾	4	-	4
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,123	231,793	233,916

⁽⁶⁾ Banka personeline ait kredili müstakriz hesaplarını içermektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	12	13,257	13,269
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	12	13,257	13,269
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	10,493	10,493
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	10,493	10,493
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	12	23,750	23,762

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,096,795	1,058,236
Yurtdışı Krediler	6,593	6,128
Toplam	1,103,388	1,064,364

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	290	228
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	538	292
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,750	8,597
Toplam	9,578	9,117

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,376	1,808	13,788
Dönem İçinde İntikal (+)	4,749	639	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,591	687
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2,591)	(687)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,149)	(249)	(297)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,385	4,102	14,178
Özel Karşılık (-)	(290)	(538)	(8,750)
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,095	3,564	5,428

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	4,385	4,102	14,178
Özel Karşılık Tutarı (-)	(290)	(538)	(8,750)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	4,095	3,564	5,428
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,376	1,808	13,788
Özel Karşılık Tutarı (-)	(228)	(292)	(8,597)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,148	1,516	5,191
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	29,906	-	30,167	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	29,906	-	30,167	-

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29,906	30,167
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	6,673	6,054
Toplam	36,579	36,221

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	36,579	36,221
<i>Borsada İşlem Gören</i>	36,579	36,221
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) /Artışı	-	-
Toplam	36,579	36,221

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	36,221	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	358	(570)
Yıl İçindeki Alımlar	-	36,791
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Toplam	36,579	36,221

⁽¹⁾ TL (401) tutarındaki faiz reeskont değişimini de içermektedir.

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	2,779	2,489	1,938	-	-	(42)	(76)	-
2.	34	31	1	-	-	(1)	(1)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Pozitif Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99	-
JSC BankPozitif 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.	31,276	3,336	318	90	6	(337)	(459)	-
2.	157,339	49,113	7,734	3,991	55	(3,904)	531	119,036

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	110,708	86,626
Dönem İçi Hareketler	12,390	24,082
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽¹⁾	12,390	24,082
Değer Azalma Karşılıkları ⁽¹⁾	-	-
Dönem Sonu Değeri	123,098	110,708
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

⁽¹⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	119,036	106,646
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	4,062	4,062

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	10,469	9,273	11,718	10,180
1-4 Yıl Arası	7,901	7,282	9,403	8,650
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	18,370	16,555	21,121	18,830

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 8,490 TL (31 Aralık 2008 – 5,974 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no’lu dipnotta verilmiştir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 1,198 TL (31 Aralık 2008 – 1,384 TL) tutarındadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18	-	13	-
Swap İşlemleri	6,640	-	4,789	-
Futures İşlemleri	-	4,060	-	5,392
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,658	4,060	4,802	5,392

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	247	-	308	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,241	1,085,929	206	1,048,911
Toplam	2,488	1,085,929	514	1,048,911

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,488	523,211	514	388,741
Orta ve Uzun Vadeli	-	562,718	-	660,170
Toplam	2,488	1,085,929	514	1,048,911

Banka, 17 Şubat 2009 tarihinde, vadesi gelen 65.8 milyon USD tutarındaki sendikasyon kredisini faizi ile birlikte geri ödemiştir.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	459	449	822	801
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	459	449	822	801

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, şubeleri ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 950 TL (31 Mart 2008 – 871 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri, peşin kira ödenmesini öngörmekte olup, mali tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

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	8,070	9,036
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,705	911
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	717	874
Diğer	849	877
Toplam	13,341	11,698

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla 111 TL (31 Aralık 2008 – 75 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki “Krediler” kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 5 TL (31 Aralık 2008 – 5 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, “Diğer Karşılıklar” içerisinde gösterilmiştir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ç.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 4,613 TL tutarında (31 Aralık 2008 – Yoktur) karşılık ayırmıştır.

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar: Diğer karşılıklar içerisinde 4,613 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 açıklanır:

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – Yoktur).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	69	43
BSMV	1,260	1,022
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	67	44
Diğer	370	329
Toplam	1,774	1,442

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	96	90
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	103	96
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	7	6
İşsizlik Sigortası – İşveren	13	13
Diğer	-	-
Toplam	219	205

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2009 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilanço'ya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı 8,490 TL (31 Aralık 2008 – 5,974 TL, ertelenmiş vergi borcu) olup, mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	10,718	2,144	10,194	2,039
Çalışan Hakları Karşılığı	1,197	239	1,961	392
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	1,042	208	-	-
Muhtemel Risk Karşılığı	4,613	923	-	-
Diğer	380	76	308	62
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17,950	3,590	12,463	2,493
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(34,427)	(6,885)	(22,036)	(4,407)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(1,871)	(374)	(1,955)	(391)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(23,683)	(4,737)	(14,180)	(2,837)
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	(421)	(84)	(2,711)	(542)
Diğer	-	-	(1,451)	(290)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(60,402)	(12,080)	(42,333)	(8,467)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	(42,452)	(8,490)	(29,870)	(5,974)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(5,974)	1,459
Ertelenmiş Vergi Gideri	(38)	(2,459)
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(2,478)	(4,974)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	(8,490)	(5,974)

Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)^(*)	-	27,542	-	17,629
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	27,542	-	17,629
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden (-)^(*)	213	(1,889)	208	(1,801)
Değerleme Farkı	213	(1,889)	208	(1,801)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	213	25,653	208	15,828

(*) Ertelenmiş vergi alacak ve borçları netleştirilmiş tutarlardır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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 Mart 2009 tarihi itibarıyla toplam 369,528 TL (31 Aralık 2008 – 430,454 TL) tutarında teminat mektubu, 7,141 TL (31 Aralık 2008 – 13,616 TL) tutarında aval ve kabul kredileri ve 133,798 TL (31 Aralık 2008 – 106,606 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008 – bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8,578	9,148
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	8,578	9,148
Diğer Gayrinakdi Krediler	501,889	541,528
Toplam	510,467	550,676

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**
(Birim - Bin TL)**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	9,494	-	8,294	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	19,465	5,868	15,752	3,140
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	247	-	197	4
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	29,206	5,868	24,243	3,144

⁽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	-	6	-	-
Yurtiçi Bankalardan	5	13	106	429
Yurtdışı Bankalardan	-	264	1	64
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	5	283	107	493

c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	108

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	30	15,646	724	12,220
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	13	8	203	27
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	17	15,638	521	12,193
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	151
Toplam	30	15,646	724	12,371

⁽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	12	-

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	195,171	151,460
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2	175
Türev Finansal İşlemlerden Kar	32,834	6,245
Kambiyo İşlemlerinden Kar	162,335	145,040
Zarar (-)	(185,381)	(151,372)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(11,443)	(23,797)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(173,938)	(127,575)
Toplam	9,790	88

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	576	149
III. Grup Kredi ve Alacaklar	249	46
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	230	101
V. Grup Kredi ve Alacaklar	97	2
Genel Kredi Karşılık Giderleri	1,643	2,322
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	4,613	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	6,832	2,471

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	4,873	4,953
Kıdem Tazminatı Gideri	90	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	859	393
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	417	616
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,598	3,458
Faaliyet Kiralama Giderleri	950	871
Bakım ve Onarım Giderleri	36	25
Reklam ve İlan Giderleri	102	348
Diğer Giderler ⁽¹⁾	2,510	2,214
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ⁽²⁾	2,112	1,198
Toplam	11,949	10,662

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi içerisinde 1,254 TL tutarında program destek gideri, 127 TL tutarında genel taşıma aracı gideri, 421 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 560 TL tutarında aydınlatma gideri, 113 TL tutarında temizlik gideri yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi giderleri içerisinde 690 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 825 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve müşavirlik gideri, 242 TL güvenlik giderleri ve 100 TL tutarında ekspertiz gideri yer almaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı) (Birim - Bin TL)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

- 31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 3,359 TL (31 Mart 2008 – 4,072 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 38 TL'dir (31 Mart 2008 – 1,684 TL ertelenmiş vergi geliri).
- Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,666	1,006
Finansal Kiralama Faiz Giderleri	11	43
	1,677	1,049

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,015	1,918
Diğer	383	311
	1,398	2,229

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Türev İşlemlere Ödenen Komisyonlar	1,711	248
Diğer	175	341
Toplam	1,886	589

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)**

(Birim - Bin TL)

V. 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	-	1,651	-	3,116	75	3
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,134	-	15,941	-	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	12	-	-

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	3,857	1,503	4,658	11,617	74	4
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,651	-	3,116	75	3
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	108	2	252	6	4	-

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 83,826 TL (31 Aralık 2008 – 6,745 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 32,913 TL (31 Aralık 2008 – 31,322 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 307,926 TL (31 Aralık 2008 – 148,803 TL) tutarında kredi almış durumdadır.

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 Diğer 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	(3)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğ er Açıklamalar

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

Fitch Ratings: Nisan 2008

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	3

Moodys Ratings: Nisan 2008

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

Uzun Vadeli	Baa3
Kısa Vadeli	P-3
Görünüm	Durağan
Finansal Güç	D

b) Diğ er açıklamalar

BDDK'nın 6 Nisan 2009 tarih BDDK.UYII.81.1.01-6675 sayılı izin yazısına istinaden, Bankamız ortaklarından C Faktoring A.Ş., %4.825 oranındaki sermaye payını Bankamız diğ er ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Banka'daki pay oranı %69.825'e yükselmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2009 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR *(devamı)*
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Mart 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 4 Mayıs 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.