



Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

15 Şubat 2011

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 80 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul
15 Şubat 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi


Özkan Genç
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


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

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

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

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



Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı


H. Okan Balköse
Genel Müdür


Mehmet Yalçın
Finansal Planlama ve
Muhasebeden Sorumlu
Genel Müdür Yrd.


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


Halil Eralp
Denetim Komitesi
Başkanı


Orith Lerer
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : M. E. Kürşad Keteci / Finansal Planlama ve 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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	3
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	5
II. Nazım hesaplar tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12
VII. Kar dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2010
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.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruluş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162.746.610 adet hissesini satın almıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

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

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

31 Aralık 2010 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 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 açıklamalar

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	YK Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Orith Lerer	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Ilan Amir	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Mordechay Cohen	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Lise
	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 Krediler	Lisans
Denetçiler	Nesrin Koçu De Groot	Denetçi	Lisans

(*) 1 Aralık 2010 tarihi itibarıyla görevinden ayrılan Kurumsal Krediler'den sorumlu genel müdür yardımcısı Adnan Aykol'un yerine 24 Aralık 2010 tarihinde Kurumsal Pazarlama'dan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Betoner atanmıştır. Ayrıca Kurumsal Pazarlama'dan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak Ayçe Şule Gürleyik; Bireysel Kredi ve Operasyon'dan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak da Anıl Gökçalp atanmıştır.

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	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

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

C Faktoring A.Ş.'nin, ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'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, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bir 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
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.12.2010			31.12.2009			
AKTİF KALEMLER		Dipnot (5.Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	8,110	96,552	104,662	4,643	80,025	84,668
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	16,207	15,566	31,773	19,305	1,068	20,373
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		16,207	15,566	31,773	19,305	1,068	20,373
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,149	-	2,149	3,858	-	3,858
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		14,058	15,566	29,624	15,447	1,068	16,515
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)	33,638	3,663	37,301	513	10,087	10,600
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		21,980	-	21,980	20,804	-	20,804
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	20,804	-	20,804
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		14,975	-	14,975	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,005	-	7,005	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	105,773	7,255	113,028	60,021	-	60,021
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		105,773	-	105,773	60,021	-	60,021
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	7,255	7,255	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	660,348	466,237	1,126,585	786,950	416,855	1,203,805
6.1	Krediler ve Alacaklar		628,723	466,237	1,094,960	738,733	416,855	1,155,588
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	2,359	2,359	4,291	8,408	12,699
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		628,723	463,878	1,092,601	734,442	408,447	1,142,889
6.2	Takipteki Krediler		62,964	-	62,964	64,719	-	64,719
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(31,339)	-	(31,339)	(16,502)	-	(16,502)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	31,829	9,610	41,439
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	31,829	-	31,829
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	9,610	9,610
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,107	118,981	123,088	6,292	106,182	112,474
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	118,981	118,981	2,185	106,182	108,367
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)	1,860	5,260	7,120	-	9,273	9,273
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		2,758	5,505	8,263	-	10,029	10,029
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(898)	(245)	(1,143)	-	(756)	(756)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	4,785	-	4,785	7,225	-	7,225
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	2,733	-	2,733	4,018	-	4,018
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2,733	-	2,733	4,018	-	4,018
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	2,738	-	2,738	1,335	-	1,335
18.1	Satış Amaçlı		838	-	838	1,335	-	1,335
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		1,900	-	1,900	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	3,639	45,344	48,983	2,500	16,612	19,112
AKTİF TOPLAMI			865,918	758,858	1,624,776	945,435	649,712	1,595,147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Birim - Bin TL)****I. BİLANÇO**

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Bağımsız 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)	2,514	18,870	21,384	13,506	994	14,500
III. ALINAN KREDİLER	(3)	362	806,575	806,937	4,796	935,305	940,101
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		37,233	-	37,233	44,441	-	44,441
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		17,482	-	17,482	20,704	-	20,704
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		19,751	-	19,751	23,737	-	23,737
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		154,316	-	154,316	51,988	-	51,988
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		154,316	-	154,316	51,988	-	51,988
VI. FONLAR		22,175	54,971	77,146	21,206	44,202	65,408
6.1 Müstakriz Fonları		22,175	54,971	77,146	21,206	44,202	65,408
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		3,206	2,152	5,358	1,720	3,262	4,982
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,129	26,003	28,132	2,894	-	4,416
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	16,615	-	16,615	21,616	-	21,616
12.1 Genel Karşılıklar		12,610	-	12,610	12,723	-	12,723
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		3,992	-	3,992	3,263	-	3,263
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		13	-	13	5,630	-	5,630
XIII. VERGİ BORCU	(8)	9,324	-	9,324	2,387	-	2,387
13.1 Cari Vergi Borcu		4,584	-	4,584	1,773	-	1,773
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		4,740	-	4,740	614	-	614
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	468,949	(618)	468,331	446,649	(1,341)	445,308
16.1 Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2 Sermaye Yedekleri		42,696	(618)	42,078	39,683	(1,341)	38,342
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		3,953	(618)	3,335	940	(1,341)	(401)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3 Kâr Yedekleri		64,337	-	64,337	42,988	-	42,988
16.3.1 Yasal Yedekler		11,589	-	11,589	9,520	-	9,520
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		52,748	-	52,748	33,468	-	33,468
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		24,624	-	24,624	26,686	-	26,686
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr / Zararı		24,624	-	24,624	26,686	-	26,686
PASİF TOPLAMI		716,823	907,953	1,624,776	611,203	983,944	1,595,147

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI (Birim - Bin TL)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2010			31.12.2009		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	423,204	2,322,426	2,745,630	289,618	1,839,980	2,129,598
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	110,513	391,773	502,286	67,187	494,756
1.1	Teminat Mektupları	-	110,513	340,832	451,345	67,187	414,675
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	54,964	142,604	197,568	52,674	241,193
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	5,611	10,210	15,821	11	15,461
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	-	49,938	188,018	237,956	14,502	158,021
1.2	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	-	50,941	50,941	-	65,024	65,024
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler	-	50,941	50,941	-	65,024	65,024
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	15,057	15,057
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	33,522	798,075	831,597	4,914	13,347
2.1	Cayılabilir Taahhütler	-	204	5,534	5,738	8,433	13,347
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	4,112	4,112	8,194	12,355
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	-	31	1,422	1,453	27	780
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	-	173	-	173	212	212
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler	-	33,318	792,541	825,859	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	33,318	792,541	825,859	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	279,169	1,132,578	1,411,747	213,998	1,621,495
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	-	279,169	1,132,578	1,411,747	213,998	1,621,495
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	4,727	5,547	10,274	864	864
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	5,143	5,143	432	432
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	4,727	404	5,131	432	432
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	274,442	846,463	1,120,905	213,998	1,345,614
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	217,396	348,194	565,590	141,844	638,375
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	57,046	498,269	555,315	72,154	631,954
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	75,285	75,285
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	266,122	266,122	259,107	259,107
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	61,840	61,840	60,228	60,228
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	49,682	49,682	48,309	48,309
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	154,600	154,600	150,570	150,570
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	14,446	14,446	15,910	15,910
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	7,135	7,135	8,113	8,113
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	7,311	7,311	7,797	7,797
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)		1,462,562	2,956,544	4,419,106	1,120,501	4,237,375
IV.	EMANET KIYMETLER		37,402	80,319	117,721	22,714	137,305
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	533	-	533	794	794
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler	-	28,641	238	28,879	14,262	14,494
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	8,228	80,081	88,309	7,658	122,017
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracata Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Anıtları	-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1,425,160	2,876,225	4,301,385	3,002,283	4,100,070
5.1	Menkul Kıymetler	-	177	-	177	6,732	6,732
5.2	Teminat Senetleri	-	131,760	908,103	1,039,863	122,076	888,031
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	-	763,160	1,249,130	2,012,290	615,812	1,885,201
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	-	530,063	709,259	1,239,322	353,167	1,187,769
5.7	Rehinli Kıymet Anıtları	-	-	9,733	9,733	10,261	10,261
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			1,885,766	5,278,970	7,164,736	1,410,119	6,366,973

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			31.12.2010	31.12.2009
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm - IV)	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	125,836	148,209
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		111,107	126,087
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		154	202
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		306	571
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		647	6,544
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11,702	13,488
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		118	32
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		11,056	7,757
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		528	5,699
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		815	1,207
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		1,105	110
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	67,693	62,528
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		56,069	56,169
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,225	821
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8,623	1,988
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(12)	1,776	3,550
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		58,143	85,681
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		15,777	12,200
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16,601	15,264
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		6,196	6,729
4.1.2	Diğer	(12)	10,405	8,535
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		824	3,064
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		29	5
4.2.2	Diğer	(12)	795	3,059
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	18,143	11,223
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		8,621	568
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		7,049	3,104
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		2,473	7,551
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	8,544	751
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		100,607	109,855
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(17,421)	(25,302)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(51,934)	(50,389)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		31,252	34,164
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	31,252	34,164
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	(6,628)	(7,478)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,348)	(12,838)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(4,280)	5,360
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)	(10)	24,624	26,686
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)	(10)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(11)	24,624	26,686
	Hisse Başına Kar/Zarar		0.007	0.008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

(Birim – Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Aralık 2010	31 Aralık 2009
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	4,257	1,339
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(521)	(147)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	3,736	1,192
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	24,624	26,686
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişime (Kar-Zarara Transfer)	146	81
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	24,478	26,605
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	28,360	27,878

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karlari	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.	Toplam Özkaynak
01.01.2009 – 31.12.2009																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2008)	337,292	18,622	20,121	-	4,411	-	55,062	-	33,515	-	(1,593)	-	-	-	-	467,430
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	337,292	18,622	20,121	-	4,411	-	55,062	-	33,515	-	(1,593)	-	-	-	-	467,430
Dönem içindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,192	-	-	-	-	1,192
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karlari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	26,686	-	-	-	-	-	-	26,686
XX.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	5,109	-	(21,594)	-	(33,515)	-	-	-	-	-	-	(50,000)
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	5,109	-	28,406	-	(33,515)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	445,308

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim – Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5. Bölüm - V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan- üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı /(Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Deg.F.	Toplam Özkaynak
I. 01.01.2010 – 31.12.2010																	
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2009)		337,292	18,622	20,121	-	9,520	-	33,468	-	26,686	-	(401)	-	-	-	-	445,308
Dönem içindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,736	-	-	-	-	3,736
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	24,624	-	-	-	-	-	-	24,624
XVIII. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(26,686)	-	-	-	-	-	-	(5,337)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,337)	-	-	-	-	-	-	(5,337)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,069	-	19,280	-	(21,349)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi																	
(I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		337,292	18,622	20,121	-	11,589	-	52,748	-	24,624	-	3,335	-	-	-	-	468,331

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5.Bölüm-VI)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 31.12.2010	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		58,947	62,312
1.1.1 Alınan Faizler		129,312	148,227
1.1.2 Ödenen Faizler		(66,841)	(63,809)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar, net		14,780	7,112
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		14,561	6,394
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		14,320	14,170
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(22,990)	(19,288)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(251)	(11,959)
1.1.9 Diğer	(1)	(23,944)	(18,535)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(105,482)	(189,754)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,721	(3,830)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(21,097)	52,651
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		43,089	(151,690)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(27,165)	13,867
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(132,113)	(105,760)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	30,083	5,008
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(46,535)	(127,442)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10,094)	(9,209)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,816)	(2,588)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,271	99
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(70,632)	(36,862)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		38,775	30,763
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(2,641)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		21,627	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		100,000	50,000
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(5,337)	(50,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(833)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(473)	3,086
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		26,786	(145,627)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	29,268	174,895
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	56,054	29,268

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 31 ARALIK 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOLARI (Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2010 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31.12.2009
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	31,252	34,164
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(6,628)	(7,478)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(2,348)	(12,838)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	(4,280)	5,360
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	24,624	26,686
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	24,624	26,686
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) ⁽³⁾	-	5,337
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	5,337
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1,708
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	19,641
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	0,007	0,008
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,7	0,8
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0,002
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	0,2
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
⁽¹⁾ Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.		
⁽²⁾ Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri (Bkz. Üçüncü Bölüm Not XVII).		
⁽³⁾ 18 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 2009 yılı karından 5,337 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince BDDK tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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 finansal tablolarda yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esaslı 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.

Sınıflandırmalar

31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla önceki dönem mali tablolarında aşağıdaki sınıflandırma değişiklikleri yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların, Banka’nın gelir tablosu ve özkaynak değişim tablosu üzerinde net etkisi bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2010		31 Aralık 2009	
	Sınıflandırma sonrası	Sınıflandırma öncesi	Sınıflandırma sonrası	Sınıflandırma öncesi
PASİF KALEMLER – ÖZKAYNAKLAR				
Diğer sermaye yedekleri	18,622	20,232	18,622	20,232
Yasal yedekler	9,520	9,054	9,520	9,054
Olağanüstü yedekler	33,468	32,324	33,468	32,324

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 3,105 TL tutarındaki kar, bağlı ortaklığın fonlamasında kullanılan borçlanmalarla ilgili ortaya çıkan aynı tutardaki kur farkı ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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

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

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” olmak üzere 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 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

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

ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her 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 ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, 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, gayrinakdi 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 gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

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

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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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 finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kaleme, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti içerisinde 1,900 TL (31 Aralık 2009 – Yoktur) hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu'na onaylanan bağlı ortaklığın net defter değeri bulunmaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

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

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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. Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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 kiralayana 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, kiralayana kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN 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.

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

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

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

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

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelemiş Vergi Varlığı / Borcu

Banka, 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir “geçici farklılıkların” üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

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

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

Verginin finansal tablolarda gösterimi

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

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 988 TL (31 Aralık 2009 – 313 TL cari vergi borcu) tutarındaki cari vergi borcu ve 154 TL tutarındaki ertelenmiş vergi alacağı (31 Aralık 2009 – Yoktur) özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan “Menkul Değerler Değerleme Farkları” hesabında gösterilmiştir. Bunun sonucunda, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde, 675 TL tutarındaki cari vergi gideri ve 154 TL ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihraçı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

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

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %30.15 (31 Aralık 2009 – %28.97) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

(Birim - Bin TL)

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

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	158,434	-	37,301	627,327	637,058	-	-
Nakit Değerler	132	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	15	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	37,261	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	14,970	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7,000	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	104,508	-	-	-	-	-	-
Krediler	30,489	-	-	589,210	412,186	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	31,625	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	3,256	3,735	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	31,761	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	3,214	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,320	-	40	34,861	25,819	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	123,088	-	-
Maddi Duran Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	5,563	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	-	67	-	-
Nazım Kalemler	6,281	-	77,527	5,188	266,001	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	6,281	-	12,011	5,188	266,001	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	65,516	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	164,715	-	114,828	632,515	903,059	-	-

⁽¹⁾ Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları da içermektedir.**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine esas Tutar (KRET)	1,242,283	1,267,678
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	103,013	121,225
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	179,600	110,613
Özkaynak	459,682	434,385
Özkaynak / (KRET + PRET+ORET) x 100	30.15	28.97

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	11,589	9,520
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	8,009	5,941
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,580	3,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	52,748	33,468
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	52,748	33,468
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	24,624	26,686
Net Dönem Kârı	24,624	26,686
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	5,625
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	1,960	3,162
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	12,843	13,122
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,733	4,018
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	447,460	431,032
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	12,610	12,723
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	1,931	(1,089)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,931	(1,089)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	14,541	11,634
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	462,001	442,666
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,319	8,281
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	2,319	8,281
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 Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	459,682	434,385

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Derecelendirme ve skrolama sisteminin oluşturulması

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

Kredi sınırları

Kredilerin sektörel dağılımı ana ve alt sektörler bazında günlük ve aylık bazda izlenmekte, her yıl risk yoğunluğuna göre periyodik olarak sektör analizleri yapılmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması günlük olarak takip edilmekte ve bir sektöre %20'den daha fazla yoğunlaşmaya izin verilmemektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya risk grubu risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Banka'nın politikası gereği, bir gerçek ya da tüzel kişiye kullanılacağı kredi tutarı özkaynaklarının %15'ini, bir risk grubuna kullanılacağı kredi tutarı ise özkaynakların %25'ini aşmasına izin verilmemektedir. Bu tutarlar azami sınırlamaları ifade etmekte olup, ekonomik gelişmeler ışığında yönetim kararları ile daha düşük seviyelere çekilmektedir. Günlük uygulamada ise bu sınırlar %10 ve %15 olarak dikkate alınmaktadır. Bu sınırların hesaplamasında nakit ve gayrinakit krediler bire bir dikkate alınmaktadır. Kurumsal kredilerin tüm bu sınırlamalara uyumu günlük olarak hazırlanan raporlarla takip edilmektedir.

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

Kredi kullandırmalarında yapılan kontroller

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

Günlük yapılan bu kontrollerin bir adım öncesinde, işlem gerçekleşmeden yapılmakta olan "önleyici kontroller" yer almaktadır. Bu kontroller, işlemi yapan departman içi kontroller (yapan-onaylayan), sistem üzerindeki kontroller (risk limitleri takibi için) ve iç kontrol birimi'nin kontrollerinden oluşmaktadır. 100 bin ABD Doları tutarı üzerindeki tüm kurumsal kredi kullandırmaları, tutar sınırlaması olmaksızın satıcı otomasyon sistemi dışında kalan tüm bireysel kredi kullandırmaları iç kontrolün uygunluğu dahilinde gerçekleştirilmektedir. İç kontrol birimi, ilgili kredi kullandırmalarının banka içi kredi politika ve prosedürleri ile yasal prosedürlere uygunluğunu kontrol eder ve süreçte bir eksiklik bulunması durumunda, işlemlerin gerçekleşmesini engellemektedir.

Kredi portföyünün izlenmesi

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

Banka'nın kredi portföyündeki gelişmeler, aşağıda belirtilen konulardaki yoğunlaşmalar trend analizleri ile izlenmekte ve taşıdıkları değerler/oranlar sektör büyüklükleri ile de karşılaştırılarak değerlendirilmektedir. Ölçülen yoğunlaşma seviyesinin değerlendirilmesinde Banka bilançosu içindeki payının dengeli ve benimsenen politika ve limitlere uygun bir şekilde dağılımı da dikkate alınmaktadır. Sektörel dağılım Herfindahl-Herschman yoğunlaşma endeksine göre de hesaplanmakta ve portföyün sektörel dağılımının yoğunlaşması tespit edilmektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Toplam kredilerin ürün, para birimi, miktar olarak büyüklüğü, ülke ve iller bazındaki yoğunlaşmaları ile kurumsal kredilerin risk grubu, sektör, sahip olunan derecelendirme notu ve teminatlarla göre hesaplanan yoğunlaşmaları aylık olarak hazırlanan kredi riski raporunda belirtilmekte ve yoğunlaşmaların konu oldukları yasal düzenlemelere ve banka içi limitlere uygunluğu takip edilmektedir.

Tarihsel ve varsayımsal senaryolara dayanarak hesaplanan “temerrüd” ve “beklenen kayıp” oranları senaryo analizleri ve stres testlerinde kullanılarak kredi portföyünün maruz kalabileceği kaybın bankanın risk tolerans seviyesinin içinde olup olmadığını ve Banka performansını ne yönde etkileyeceğini anlamak amacıyla çalışmalar yapılmaktadır. Çalışma kural olarak 6 aylık dönemlerde yenilenecek olmasına karşın, ekonomik gelişmelere ve portföyün gelişimine bağlı olarak daha sık periyotlarda da yenilenebilmektedir.

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

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

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri mutad olarak analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

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

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

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %80'dir (31 Aralık 2009 – %81).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2009 – %100).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %81'dir (31 Aralık 2009 – %83).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12,610 TL'dir (31 Aralık 2009 – 12,723 TL).

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

KREDİ GRUBU	Kurumsal Krediler	Bireysel Krediler	Diğer ⁽¹⁾	Toplam
Standart Nitelikli Nakit Krediler	1,265,849	223,890	7,120	1,496,859
Nakit	763,956	223,890	7,120	994,966
Gayri Nakit	501,893	-	-	501,893
Yakın İzlemedeki Krediler	83,401	24,093	-	107,494
Nakit	83,021	24,093	-	107,114
Gayri Nakit	380	-	-	380
Takipteki Krediler	53,324	9,653	-	62,977
Nakit	53,311	9,653	-	62,964
Gayri Nakit	13	-	-	13
Toplam nakit	900,288	257,636	7,120	1,165,044
Toplam gayri nakit	502,286	-	-	502,286

KARŞILIK TÜRÜ

Özel Karşılık	28,513	2,839	-	31,352
Nakit	28,500	2,839	-	31,339
Gayri Nakit	13	-	-	13
Genel Karşılık	8,781	2,646	32	11,459
Nakit	7,986	2,646	32	10,664
Gayri Nakit	795	-	-	795

⁽¹⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

b. Kredi portföyünün teminat yapısına göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli, Yakın İzlemedeki Nakit ve Gayri Nakit Krediler⁽²⁾		
Nakit	11,696	20,247
G.Menkul İpoteği	788,303	865,625
İşletme / Vesaik / Taahhüt Rehni	109,252	101,139
Kefalet / Garanti	409,671	449,584
Çek / Senet / Temlik	122,753	99,142
Teminatsız	162,678	123,846
Toplam	1,604,353	1,659,583
Takipteki Krediler (Nakit ve G.Nakit Krediler)		
Nakit	-	-
G.Menkul İpoteği	36,156	38,219
İşletme / Vesaik / Taahhüt Rehni	11,909	13,623
Kefalet / Garanti	-	-
Çek / Senet / Temlik	-	-
Teminatsız	14,912	12,911
Toplam	62,977	64,753

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

⁽²⁾ Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar dahil edilmiştir.

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

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Ortalama üstü	37.78	36.79
Ortalama	56.31	45.57
Ortalama altı	5.91	17.64
Toplam	100.00	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

d. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler ⁽¹⁾		Diğer Krediler ⁽²⁾	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	850,925	940,686	20,863	8,508	7,255	9,610	617,678	515,440
Kamu Sektörü	-	10,737	-	-	107,922	95,708	104,602	113,847
Bankalar	-	-	-	-	-	-	1,401,413	1,625,656
Bireysel Müşteriler	254,797	243,874	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,105,722	1,195,297	20,863	8,508	115,177	105,318	2,123,693	2,254,943
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	1,083,307	1,182,785	18,504	8,508	107,922	95,708	585,307	511,088
Avrupa Birliği Üyeleri	20,073	-	-	-	7,255	9,610	1,289,813	1,502,574
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	24,175	23,445
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	7	109
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	125,968	124,447
Diğer Ülkeler	2,342	12,512	2,359	-	-	-	98,423	93,280
Toplam	1,105,722	1,195,297	20,863	8,508	115,177	105,318	2,123,693	2,254,943

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

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

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

e. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/(Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	1,440,562	310,290	381,381	4,107	24,624
Avrupa Birliği Ülkeleri	57,110	810,947	1,225	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	64	-	119,484	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,609	34,607	-	-	-
Diğer Ülkeler	2,343	588	196	118,981	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	123,088	13	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,624,776	1,156,445	502,286	123,088	24,624
Önceki Dönem					
Yurtiçi	1,447,094	208,680	378,368	6,292	26,686
Avrupa Birliği Ülkeleri	20,763	843,439	697	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	263	20	22,411	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,038	10,737	-	-	-
Diğer Ülkeler	12,515	86,963	93,280	106,182	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	112,474	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Toplam	1,595,147	1,149,839	494,756	112,474	26,686

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

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

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12	-	-	-	2,084	0.28	-	-
Çiğirlik ve Hayvançılık	12	-	-	-	1,969	0.27	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	32	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	83	0.01	-	-
Sanayi	64,843	10.32	168,830	36.21	146,893	19.88	155,972	37.42
Madencilik ve Taşocakçılık	176	0.03	67	0.01	5,935	0.80	5,705	1.37
İmalat Sanayi	33,865	5.39	84,995	18.23	67,364	9.12	121,141	29.06
Elektrik, Gaz, Su	30,802	4.90	83,768	17.97	73,594	9.96	29,126	6.99
İnşaat	102,245	16.26	111,287	23.87	100,590	13.62	27,399	6.57
Hizmetler	213,640	33.98	186,120	39.92	236,899	32.07	218,397	52.39
Toplant ve Perakende Ticaret	22,373	3.56	29,406	6.31	19,191	2.60	30,141	7.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	69,755	11.09	66,094	14.18	114,361	15.48	142,001	34.06
Ulaştırma ve Haberleşme	2,848	0.45	11,173	2.40	7,784	1.05	1,503	0.36
Mali Kuruluşlar	21,568	3.43	2,359	0.51	8,531	1.15	29,629	7.11
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	77,352	12.30	22,142	4.75	79,333	10.74	15,123	3.63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	45	0.01	-	-	218	0.03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	19,699	3.14	54,946	11.77	7,481	1.01	-	-
Diğer ⁽²⁾	247,983	39.44	-	-	252,267	34.15	15,087	3.62
Toplam⁽¹⁾	628,723	100.00	466,237	100.00	738,733	100.00	416,855	100.00

(1) Takipteki krediler hariç tutarlardır.

(2) 247,983 TL (31 Aralık 2009 – 243,874 TL) tutarındaki bireysel krediler toplamını içermektedir.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	6,224
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	355
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	1,662
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8,241
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x VII)	103,013

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7,146	7,816	6,579	5,356	9,194	1,757
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,118	1,760	402	822	1,481	147
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	8,264	9,576	6,981	6,178	10,675	1,904

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

Uygulanan Stres	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)	Portföy değerindeki değişim (TL)	Portföy değerindeki değişim (%)
TL Faizler (baz puan)				
+100 puan	(220)	% (0.20)	(132)	% (0.21)
+500 puan	(1,090)	% (1.01)	(660)	% (1.03)
YP Faizler (baz puan)				
+100 puan	(132)	% (1.81)	-	-
+200 puan	(261)	% (3.60)	-	-

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

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

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

Temel Gösterge Yöntemi	2009	2008	2007
(I) Net Faiz Gelirleri	85,681	92,981	57,908
(II) Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12,200	12,262	9,392
(III) Temettüleri	-	-	-
(IV) Ticari Kar/Zarar (Net)	11,223	(2,995)	8,631
(V) Diğer Faaliyet Gelirleri	751	905	729
(VI) SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı	566	(60)	160
(VII) Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	457	677	421
(VIII) Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	78	-	-
(IX) Temel Gösterge – Brüt Gelir (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	108,754	102,536	76,079
(X) Temel Gösterge – Sermaye Yükümlülüğü (sr 9 x %15)	16,313	15,380	11,412
(XI) Temel Gösterge – Op. Risk Sermaye Yük. Ortalaması	14,368		
(XII) Temel Gösterge – Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 11 x 12.5)	179,600		

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, 136,087 TL'si (31 Aralık 2009 – 45,511 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 145,512 TL'si (31 Aralık 2009 – 62,953 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 9,425 TL net açık (31 Aralık 2009 – 17,442 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yabancı para pozisyonunda dikkate alınmayan 10,486 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerin dikkate alınması durumunda, Banka 1,061 TL net kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	24.12.2010	27.12.2010	28.12.2010	29.12.2010	30.12.2010	31.12.2010
ABD Doları	1.5446	1.5392	1.5403	1.5416	1.5567	1.5460
Avro	2.0225	2.0204	2.0260	2.0406	2.0437	2.0491
Yen	0.0186	0.0185	0.0186	0.0187	0.0189	0.0189
CHF	1.6134	1.5984	1.5990	1.6238	1.6333	1.6438

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2010 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	1.5118
Avro	1.9964
Yen	0.0181
CHF	1.5520

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	CHF	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	43	96,482	2	-	25	96,552
Bankalar	300	2,588	412	267	96	3,663
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7,255	-	-	-	7,255
Krediler ⁽²⁾	268,439	456,254	25,327	9,079	120	759,219
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	118,981	-	-	-	118,981
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	37,805	2,279	26	8	-	40,118
Toplam Varlıklar	306,587	683,839	25,767	9,354	241	1,025,788
Yükümlülükler⁽⁵⁾						
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	100,538	706,037	-	-	-	806,575
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁴⁾	12,945	44,081	82	13	2	57,123
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,775	24,204	-	-	24	26,003
Toplam Yükümlülükler	115,258	774,322	82	13	26	889,701
Net Bilanço Pozisyonu	191,329	(90,483)	25,685	9,341	215	136,087
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(190,490)	80,594	(25,820)	(9,348)	(448)	(145,512)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14,232	335,153	11,087	-	-	360,472
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	204,722	254,559	36,907	9,348	448	505,984
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	123,800	267,973	-	-	-	391,773
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	304,992	677,153	37,688	9,768	201	1,029,802
Toplam Yükümlülükler	135,351	848,796	115	27	2	984,291
Net Bilanço Pozisyonu	169,641	(171,643)	37,573	9,741	199	45,511
Net Bilanço Nazım Hesap Pozisyonu	(169,443)	154,638	(37,952)	(9,748)	(448)	(62,953)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,616	402,059	1,993	408	-	505,076
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	270,059	247,421	39,945	10,156	448	568,029
Gayrinakdi Krediler ⁽⁶⁾	133,284	294,285	-	-	-	427,569

⁽¹⁾ 15,566 TL (31 Aralık 2009 – 1,068 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ 292,982 TL (31 Aralık 2009 – 392,766 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler dahil edilmiştir.

⁽³⁾ 10,486 TL (31 Aralık 2009 – 11,608 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

⁽⁴⁾ Muhtelif borçlar hesabına 54,971 TL (31 Aralık 2009 – 44,202 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

⁽⁵⁾ 18,870 TL (31 Aralık 2009 – 994 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

⁽⁶⁾ Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 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 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Banka'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) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	104,662	104,662
Bankalar	34,327	-	-	-	-	2,974	37,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yanstılan Finansal Varlıklar	2,254	3,795	5,572	19,240	912	-	31,773
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,449	56,181	42,441	6,957	-	-	113,028
Verilen Krediler	201,698	114,168	249,625	471,511	57,958	31,625	1,126,585
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	185	4,269	2,184	33,342	-	149,467	189,447
Toplam Varlıklar	267,893	178,413	299,822	531,050	58,870	288,728	1,624,776
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	37,233
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	45,976	793	1,556	6,266	-	27,913	82,504
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	28,353	70,502	35,820	672,262	-	-	806,937
Diğer Yükümlülükler	1,339	1,603	28,498	13,907	-	498,439	543,786
Toplam Yükümlülükler	112,901	74,861	118,227	792,435	-	526,352	1,624,776
Bilançodaki Uzun Pozisyon	154,992	103,552	181,595	-	58,870	-	499,009
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(261,385)	-	(237,624)	(499,009)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,783	46,634	53,450	135,360	1,007	-	253,234
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(1,300)	(53,515)	(186,852)	-	-	(242,947)
Toplam Pozisyon	170,495	148,886	181,530	(312,877)	59,877	(237,624)	10,287

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 4,785 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,733 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktiflerin 16,123 TL tutarındaki kısmı, 123,088 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve 2,738 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 468,331 TL tutarındaki özkaynaklar, 16,615 TL tutarındaki karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 4,169 TL tutarındaki kısmı ve 9,324 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına 77,146 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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	-	-	-	-	-
Bankalar	-	0.45	-	-	6.39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	8.79
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.79
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	9.25	-	-	12.48
Verilen Krediler	8.35	7.54	5.96	7.47	15.60
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.05	7.05	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	5.02
Muhtelif Borçlar	3.11	2.31	-	-	5.22
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	10.73

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	84,532	-	-	-	-	136	84,668
Bankalar	7,734	9	-	-	-	2,857	10,600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,010	2,344	102	16,255	662	-	20,373
Para Piyasalarından Alacaklar	20,804	-	-	-	-	-	20,804
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,846	48,980	8,195	-	-	-	60,021
Verilen Krediler	282,270	144,009	179,192	443,817	106,300	48,217	1,203,805
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	293	-	32,318	8,828	-	-	41,439
Diğer Varlıklar	175	5,612	3,081	405	-	144,164	153,437
Toplam Varlıklar	399,664	200,954	222,888	469,305	106,962	195,374	1,595,147
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	-	-	-	-	-	44,441
Muhtelif Borçlar ⁽²⁾	22,726	2,690	8,303	12,387	-	24,284	70,390
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,988	50,000	-	-	51,988
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	84,158	80,165	98,213	677,565	-	-	940,101
Diğer Yükümlülükler	1,237	2,802	5,532	4,929	-	473,727	488,227
Toplam Yükümlülükler	152,562	85,657	114,036	744,881	-	498,011	1,595,147
Bilançodaki Uzun Pozisyon	247,102	115,297	108,852	-	106,962	-	578,213
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(275,576)	-	(302,637)	(578,213)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	58,724	81,344	116	1,167	822	-	142,173
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(27,974)	(2,650)	(102,497)	(2,631)	-	-	(135,752)
Toplam Pozisyon	277,852	193,991	6,471	(277,040)	107,784	(302,637)	6,421

⁽¹⁾ Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satın 7,225 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,018 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 19,112 TL tutarındaki diğer aktifler, 112,474 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve 1,335 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satın ise, 445,308 TL tutarındaki özkaynaklar, 21,616 TL tutarındaki karşılıklar, 4,416 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,387 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

⁽²⁾ Muhtelif borçlar hesabına 65,408 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**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	-	-	-	-	5.20
Bankalar	-	0.10	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	14.97
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	6.71
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	12.23
Verilen Krediler	9.16	8.41	5.93	7.65	17.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	9.50	9.25	-	-	21.48
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.43	6.70	-	-	8.13
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	6.49
Muhtelif Borçlar	-	3.07	-	-	7.28
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	12.03

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

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

	Portföy değerindeki değişim/Toplam Özkaynak (%)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Uygulanan Stres		
TL Faizler (baz puan)		
+100 puan	%(0.84)	%(0.60)
-100 puan	%0.88	%0.63
+500 puan	%(3.83)	%(2.73)
YP Faizler (baz puan)		
+100 puan	%1.04	%0.60
-100 puan	%(1.11)	%(0.87)

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay Kadar	3-12 Ay Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	147	104,515	-	-	-	-	-	104,662
Bankalar	34,186	3,115	-	-	-	-	-	37,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan MD	-	2,254	3,713	3,505	21,389	912	-	31,773
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	-	-	-	-	-	-	21,980
Satılmaya Hazır MD	-	425	4,251	19,137	77,548	11,667	-	113,028
Verilen Krediler	-	102,817	75,328	306,666	550,711	59,438	-	1,094,960
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	3,899	1,681	3,864	33,816	-	177,812	221,072
Toplam Varlıklar	56,313	217,025	84,973	333,172	683,464	72,017	177,812	1,624,776
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	15,236	15,088	90,988	685,625	-	-	806,937
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	-	-	-	-	-	-	37,233
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	1,963	52,353	100,000	-	-	154,316
Muhelif Borçlar ⁽²⁾	22,984	50,993	793	1,468	6,266	-	-	82,504
Diğer Yükümlülükler	-	6,967	4,527	28,696	13,907	-	489,689	543,786
Toplam Yükümlülükler	60,217	73,196	22,371	173,505	805,798	-	489,689	1,624,776
Likidite Açığı	(3,904)	143,829	62,602	159,667	(122,334)	72,017	(311,877)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	31,418	273,634	57,594	247,025	683,035	116,050	186,391	1,595,147
Toplam Yükümlülükler	63,743	94,647	19,654	186,699	762,073	-	468,331	1,595,147
Likidite Açığı	(32,325)	178,987	37,940	60,326	(79,038)	116,050	(281,940)	-

(1) Cari dönemde, bilanço oluşturulan aktif hesaplardan 4,785 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 2,733 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 123,088 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 12,843 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler, 31,625 TL tutarındaki takipteki alacaklar, 2,738 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço oluşturulan pasif hesaplardan 1,593 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve izin karşılıkları, 12,610 TL tutarındaki genel karşılıklar, 13 TL tutarında diğer karşılıklar, 2,402 TL tutarında nakdi kredilerden alınan peşin komisyon gelirleri, 4,740 TL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 468,331 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhelif borçlar hesabına 77,146 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2010 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	213	334	120	226
En Yüksek (%)	418	635	229	321
En Düşük (%)	123	200	81	149

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

(Birim - Bin TL)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Defter Değeri	Brüt Nominal Çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Cari Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	806,937	933,546	-	15,348	17,720	132,114	768,364	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	154,316	186,256	-	-	3,008	63,088	120,160	-
Para Piyasalarına Borçlar	37,233	37,233	-	37,233	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	82,504	82,944	22,984	51,031	806	1,550	6,573	-
Toplam	1,080,990	1,239,979	22,984	103,612	21,534	196,752	895,097	-
Önceki Dönem								
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	940,101	1,119,660	-	60,780	14,798	214,301	829,781	-
İhraç Edilen Menkul kıymetler	51,988	62,519	-	-	3,041	3,041	56,437	-
Para Piyasalarına Borçlar	44,441	44,467	-	44,467	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	70,390	71,701	19,302	27,783	2,701	8,388	13,527	-
Toplam	1,106,920	1,298,347	19,302	133,030	20,540	225,730	899,745	-

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına 77,146 TL (31 Aralık 2009 – 65,408 TL) tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	21,980	20,804	21,980	20,804
Bankalar	37,301	10,600	37,301	10,600
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	113,028	60,021	113,028	60,021
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	41,439	-	43,807
Verilen Krediler	1,126,585	1,203,805	1,264,284	1,333,126
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	844,170	984,542	954,349	1,057,571
İhraç Edilen Menkul Değerler	154,316	51,988	162,497	54,608
Muhtelif Borçlar ⁽¹⁾	82,504	70,390	82,740	69,276

⁽¹⁾ Muhtelif borçlar hesabına 77,146 TL (31 Aralık 2009 – 65,408 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

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

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

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

31 Aralık 2010	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	113,028	-	-	113,028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,149	29,624	-	31,773
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	118,981	118,981
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	115,177	29,624	118,981	263,782
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,384	-	21,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	21,384	-	21,384

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

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

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

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	12,889	74,089	38,858	125,836
Faiz Giderleri	(66,175)	(1,508)	(10)	(67,693)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	47,872	(32,846)	(15,026)	-
Net Faiz Gelirleri	(5,414)	39,735	23,822	58,143
Net Komisyon Gelirleri	(600)	10,331	6,046	15,777
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	9,944	(430)	8	9,522
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	7,896	725	-	8,621
Diğer Faaliyet Gelirleri ⁽²⁾	5,937	1,179	1,428	8,544
Toplam Faaliyet Gelirleri	17,763	51,540	31,304	100,607
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(685)	(14,871)	(1,865)	(17,421)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽³⁾	(12,482)	(10,141)	(29,311)	(51,934)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	4,596	26,528	128	31,252
Vergi Karşılığı	(986)	(5,615)	(27)	(6,628)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	3,610	20,913	101	24,624
Aktifler	485,940	875,696	263,140	1,624,776
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,057,812	82,399	16,234	1,156,445

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

⁽²⁾ Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

X. Faaliyet Bölümlerine Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	19,931	88,317	39,961	148,209
Faiz Giderleri	(58,875)	(3,620)	(33)	(62,528)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	48,090	(32,337)	(15,753)	-
Net Faiz Gelirleri	9,146	52,360	24,175	85,681
Net Komisyon Gelirleri	(1,581)	9,556	4,225	12,200
Net Kambiyo Kar/Zararı ⁽¹⁾	11,186	(568)	37	10,655
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	568	-	-	568
Diğer Faaliyet Gelirleri	171	118	462	751
Toplam Faaliyet Gelirleri	19,490	61,466	28,899	109,855
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(14,262)	(8,775)	(2,265)	(25,302)
Diğer Faaliyet Giderleri ⁽²⁾	(13,856)	(10,761)	(25,772)	(50,389)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	(8,628)	41,930	862	34,164
Vergi Karşılığı	1,887	(9,177)	(188)	(7,478)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	(6,741)	32,753	674	26,686
Aktifler	506,540	813,413	275,194	1,595,147
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	1,066,441	74,831	8,567	1,149,839

⁽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.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	108	32	78
TCMB	8,086	96,444	4,600	79,947
Diğer	-	-	11	-
Toplam	8,110	96,552	4,643	80,025

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	13	2	13
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	8,084	96,431	4,598	79,934
Toplam	8,086	96,444	4,600	79,947

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 2009 - %5), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (31 Aralık 2009 - %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

1 Ekim 2010 tarihinden itibaren zorunlu karşılıklara faiz verilmemeye başlanmıştır (31 Aralık 2009 - TL %5.20, YP faizsiz).

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

(Birim - Bin TL)

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	22	-	-
Swap İşlemleri	14,058	15,540	15,447	742
Futures İşlemleri	-	4	-	326
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,058	15,566	15,447	1,068

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,149	3,858
<i>Borsada İşlem Gören</i>	2,149	3,858
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,149	3,858

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	33,638	3,663	513	10,087
<i>Yurtiçi</i>	33,638	2,040	513	8,275
<i>Yurtdışı</i>	-	1,623	-	1,812
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	33,638	3,663	513	10,087

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	219	669	-	-
ABD, Kanada	1,397	1,034	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	7	109	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,623	1,812	-	-

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	44,879	-	31,562	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	44,879	-	31,562	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20,304	-	26,435	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20,304	-	26,435	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	113,028	60,021
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>113,028</i>	<i>60,021</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	113,028	60,021

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

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	98,277	4,291	93,330
<i>Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	98,277	4,291	93,330
<i>Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5	-	4	-
Toplam	5	98,277	4,295	93,330

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		Yeni Dönem Nitelikli Krediler ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	987,846	-	106,475	639
<i>İskonto ve İştirak Senetleri</i>	-	-	-	-
<i>İhracat Kredileri</i>	13,861	-	27,020	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	20,863	-	-	-
<i>Yurtdışı Krediler</i>	24,774	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	223,890	-	23,744	349
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli Maden Kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	704,458	-	55,711	290
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	987,846	-	106,475	639

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	239,874	-	34,433	201
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	239,874	-	34,433	201
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	747,972	-	72,042	438
<i>İhtisas Dışı Krediler</i>	747,972	-	72,042	438
<i>İhtisas Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	987,846	-	106,475	639

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	21,218	185,635	206,853
Konut Kredisi	-	19,509	19,509
Taşıt Kredisi	-	1,667	1,667
İhtiyaç Kredisi	710	23,206	23,916
Diğer	20,508	141,253	161,761
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	41,125	41,125
Konut Kredisi	-	36,478	36,478
Taşıt Kredisi	-	576	576
İhtiyaç Kredisi	-	353	353
Diğer	-	3,718	3,718
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-Dövize 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)^(*)	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	21,223	226,760	247,983

(*) Banka personeline ait kredili müstakriz hesaplarını içermektedir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	-	1,490	1,490
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,490	1,490
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	1,697	1,697
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,697	1,697
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	-	3,187	3,187

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	10,737
Özel	1,094,960	1,144,851
Toplam	1,094,960	1,155,588

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,070,186	1,143,076
Yurtdışı Krediler	24,774	12,512
Toplam	1,094,960	1,155,588

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

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,359	8,408
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2,359	8,408

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	89	2,316
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	915	3,987
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,335	10,199
Toplam	31,339	16,502

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	61	64	44
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	61	64	44
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	10	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	10	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

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

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	14,817	31,751	18,151
Dönem İçinde İntikal (+)	12,466	461	190
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	20,072	44,221
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(20,072)	(44,221)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,549)	(4,383)	(4,388)
Aktiften Silinen (-)	-	(32)	(520)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	(32)	(520)
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,662	3,648	57,654
Özel Karşılık (-)	(89)	(915)	(30,335)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,573	2,733	27,319

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,637	3,590	56,164
Özel Karşılık Tutarı (-)	(89)	(912)	(29,637)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,548	2,678	26,527
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	25	58	1,490
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(3)	(698)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25	55	792
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	14,817	30,615	18,151
Özel Karşılık Tutarı (-)	(2,316)	(3,987)	(10,199)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	12,501	29,628	7,952
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	1,136	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	1,136	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ.	-	-	31,829	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	31,829	-

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	-	31,829
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Diğer	-	9,610
Toplam	-	41,439

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (devamı)

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	41,439
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	41,439
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) /Artışı	-	-
Toplam	-	41,439

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	41,439	36,221
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları ⁽¹⁾	(6,280)	2,577
Yıl İçindeki Alımlar	-	2,641
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(21,627)	-
Diğer Menkul Kıymet Portföylerine Transfer Edilenler	(13,532)	-
Değer Azalış Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	41,439

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

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

7. İştirakler (Net)

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

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

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100
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.	4,396	3,851	3,410	54	-	301	749	-
2.	21	19	-	-	-	(7)	(6)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	164,138	59,627	6,587	6,018	504	446	(9,416)	118,981

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

29 Temmuz 2010 tarihinde JSC BankPozitiv Kazakistan'ın sermayesi 950,000,000 tam Kazak Tengesi karşılığı olan 6,440,678 tam ABD Doları tutarında arttırılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	108,367	110,708
Dönem İçi Hareketler	10,614	(2,341)
Alışlar ⁽¹⁾	10,094	9,209
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ⁽⁴⁾	(1,900)	-
Yeniden Değerleme Artışı ⁽²⁾	3,105	(665)
Değer Azalma Karşılıkları ⁽³⁾	(685)	(10,885)
Dönem Sonu Değeri	118,981	108,367
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

⁽¹⁾ Sermaye artırım tutarını içermektedir.

⁽²⁾ Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

⁽³⁾ Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde Pozitif Menkul Değerler A.Ş. için 685 TL (31 Aralık 2009 – 1,876 TL Pozitif Menkul Değerler A.Ş. ve 9,009 TL JSC BankPozitif Kazakistan) tutarında değer azalma karşılığı ayırmıştır.

⁽⁴⁾ Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara sınıflanan net defter değerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	118,981	106,182
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	2,185

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	5,670	5,065	5,694	5,139
1 - 4 Yıl Arası	2,593	2,055	4,335	4,134
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8,263	7,120	10,029	9,273

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayri- menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	4,202	81	13,076	17,359
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2,616)	(71)	(7,447)	(10,134)
Net Defter Değeri	-	1,586	10	5,629	7,225
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	1,586	10	5,629	7,225
İktisap Edilenler	-	-	-	797	797
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	(1)	(10)	(203)	(214)
Amortisman Bedeli (-)	-	(883)	-	(2,140)	(3,023)
Dönem Sonu Maliyet	-	4,199	70	12,842	17,111
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(3,497)	(70)	(8,759)	(12,326)
Kapanış Net Defter Değeri	-	702	-	4,083	4,785

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar için herhangi bir inşaat harcaması veya maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,018	4,334
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,019	1,707
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(158)	-
Tükenme Payları (-)	(2,146)	(2,023)
Dönem Sonu	2,733	4,018

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 4,740 TL (31 Aralık 2009 – 614 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-8 no'lu dipnotta verilmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 838 TL (31 Aralık 2009 – 1,335 TL) tutarındaki tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden ve 1,900 TL (31 Aralık 2009 – Yoktur) hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu'nca onaylanan bağlı ortaklığın net defter değerinden oluşmaktadır.

Banka'nın bağlı ortaklığı Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin çıkarılmış sermayesinin %99'unu temsil eden hisselerinin satışı hususunda 23 Haziran 2010 tarihinde muhtemel alıcılar ile anlaşmaya varılmıştır. 14 Ocak 2011 tarihinde hisse devri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır. Hisse alım anlaşması çerçevesinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin satış fiyatı, net aktif değerine göre belirlenecektir.

Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
3,977	1,914	132	147	10	(693)	(1,466)	-

24 Ağustos 2010 tarihinde Pozitif Menkul Değerler A.Ş.'nin sermayesi 400 TL tutarında arttırılmıştır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 48,983 TL (31 Aralık 2009 – 19,112 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	7	-	-
Swap İşlemleri	2,514	18,679	13,506	981
Futures İşlemleri	-	184	-	13
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,514	18,870	13,506	994

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	362	6,669	2,282	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	799,906	2,514	935,305
Toplam	362	806,575	4,796	935,305

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	362	84,843	4,796	205,220
Orta ve Uzun Vadeli	-	721,732	-	730,085
Toplam	362	806,575	4,796	935,305

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, şubeleri ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,819 TL (31 Aralık 2009 – 3,882 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 sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Faaliyet kiralama işlemlerindeki sözleşme değişikliklerinin bankaya getireceği 3,508 TL (31 Aralık 2009 – 3,595 TL) tutarında yükümlülük olmakla beraber finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük yansıtılmamıştır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,590	9,575
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,074	1,521
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	795	737
Diğer	1,151	890
Toplam	12,610	12,723

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

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 563 TL (31 Aralık 2009 – 2,015 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 13 TL (31 Aralık 2009 – 5 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	141	84
Dönem içi değişim	9	57
Toplam	150	141

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

ç.3) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur. (31 Aralık 2009 – 5,625 TL)

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu 2,924 TL'dir (31 Aralık 2009 – 152 TL).

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

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2,924	152
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	3
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	18	23
BSMV	884	848
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	65	96
Diğer	404	404
Toplam	4,297	1,526

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	127	109
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	133	115
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	9	8
İşsizlik Sigortası – İşveren	18	15
Diğer	-	-
Toplam	287	247

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 4,740 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2009: 614 TL ertelenmiş vergi borcu).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	21,384	4,277	14,500	2,900
Çalışan Hakları Karşılığı	3,992	798	3,263	653
Menkul Değerler Portföyü Değerleme Farkları	772	154	6,172	1,234
Muhtemel Risk Karşılığı	-	-	5,625	1,125
Diğer	195	39	283	57
Ertelenmiş Vergi Varlığı	26,343	5,268	29,843	5,969
Yabancı Para B.Ortaklık Değerleme Farkları	(15,469)	(3,094)	(12,364)	(2,473)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(1,158)	(232)	(1,778)	(356)
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(29,624)	(5,925)	(16,515)	(3,303)
Menkul Değerler Portföyü Değ. Farkları	-	-	(311)	(62)
Diğer	(3,786)	(757)	(1,943)	(389)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(50,037)	(10,008)	(32,911)	(6,583)
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	(23,694)	(4,740)	(3,068)	(614)

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	(614)	(5,974)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(4,280)	5,360
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	154	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	(4,740)	(614)

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. 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)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,953	(618)	940	(1,341)
Değerleme Farkı	3,953	(618)	940	(1,341)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	3,953	(618)	940	(1,341)

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 1,453 TL (31 Aralık 2009 – 780 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 4,112 TL (31 Aralık 2009 – 12,355 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri ve 173 TL (31 Aralık 2009 – 212 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 451,345 TL (31 Aralık 2009 – 414,675 TL) tutarında teminat mektubu, 50,941 TL (31 Aralık 2009 – 65,024 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009 – 15,057 TL).

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	21,928	14,822
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	-	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	21,928	14,822
Diğer Gayrinakdi Krediler	480,358	479,934
Toplam	502,286	494,756

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	3,080	2.79	5,565	1.42	-	-	10,840	2.54
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	3,080	2.79	5,565	1.42	-	-	10,840	2.54
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	37,899	34.29	151,145	38.58	47,657	70.93	165,087	38.61
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>İmalat Sanayi</i>	14,454	13.08	72,486	18.50	15,156	22.56	97,054	22.70
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	23,445	21.21	78,659	20.08	32,501	48.37	68,033	15.91
İnşaat	25,723	23.28	17,503	4.47	8,295	12.35	34,228	8.01
Hizmetler	43,811	39.64	217,560	55.53	11,054	16.45	217,396	50.84
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	16,621	15.04	10,607	2.71	-	-	9,558	2.24
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	5,635	5.10	-	0.02	290	0.43	75	0.02
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	12	0.01	45,894	11.71	12	0.02	48,294	11.29
<i>Mali Kuruluşlar</i>	17,157	15.52	142,870	36.47	8,099	12.05	115,896	27.11
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.</i>	678	0.61	6,289	1.61	2,653	3.95	43,288	10.12
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	3,708	3.36	11,900	3.03	-	-	285	0.07
Diğer	-	-	-	-	181	0.27	18	-
Toplam	110,513	100.00	391,773	100.00	67,187	100.00	427,569	100.00

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

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

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	110,336	340,629	177	203
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	50,941	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	110,336	391,570	177	203

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	1,257,147	1,470,925	-	-
<i>Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri</i>	10,274	864	-	-
<i>Swap Para Alım Satım İşlemleri</i>	1,120,905	1,345,614	-	-
<i>Futures Para İşlemleri</i>	14,446	15,910	-	-
<i>Para Alım Satım Opsiyonları</i>	111,522	108,537	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	154,600	150,570	-	-
<i>Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri</i>	-	-	-	-
<i>Swap Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	-	-	-	-
<i>Faiz Alım Satım Opsiyonları⁽¹⁾</i>	154,600	150,570	-	-
<i>Futures Faiz Alım Satım İşlemleri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</i>	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,411,747	1,621,495	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<i>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı</i>	-	-	-	-
<i>YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı</i>	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1,411,747	1,621,495	-	-

⁽¹⁾ Faiz üst sınır antlaşmasından oluşmaktadır.

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Faiz alt/üst sınır anlas. Alım	Faiz alt/üst sınır anlas. Satım	Para Opsiyon Alım	Para Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Vadeli Alım Taahhütü	Vadeli Satım Taahhütü
Cari dönem												
31 Aralık 2010												
TL	-	4,727	217,396	57,046	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Dolan	3,761	-	324,257	254,559	154,600	-	61,840	-	7,135	-	1,083	1,083
CHF	214	-	10,873	36,907	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-
AVRO	1,168	404	13,064	204,318	-	-	-	-	-	-	973	973
KZT	-	-	-	-	-	-	-	49,682	-	-	-	-
Yen	-	-	-	2,485	-	-	-	-	-	6,863	-	-
Toplam	5,143	5,131	565,590	555,315	154,600	-	61,840	49,682	7,135	7,311	2,056	2,056
Önceki dönem												
31 Aralık 2009												
TL	-	-	141,844	72,154	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD Dolan	432	-	469,207	247,001	150,570	-	60,228	-	7,705	420	1,054	1,055
CHF	-	-	1,993	39,945	-	-	-	-	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	448	-	-
AVRO	-	432	100,616	269,627	-	-	-	-	-	-	1,026	1,026
KZT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yen	-	-	-	3,227	-	-	-	48,309	408	6,929	-	-
Toplam	432	432	713,660	631,954	150,570	-	60,228	48,309	8,113	7,797	2,080	2,081

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

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2009						
Forward Sözleşmeleri – Alım	432	-	-	-	-	432
Forward Sözleşmeleri – Satım	432	-	-	-	-	432
Swap Sözleşmeleri – Alım	102,191	126,339	64,987	404,523	15,620	713,660
Swap Sözleşmeleri – Satım	102,845	128,325	66,881	319,107	14,796	631,954
Futures İşlemleri – Alım	-	8,113	-	-	-	8,113
Futures İşlemleri – Satım	-	7,797	-	-	-	7,797
Opsiyonlar – Alım	-	-	-	60,228	-	60,228
Opsiyonlar – Satım	-	-	-	48,309	-	48,309
Faiz Üst Sınır Anlaşmaları – Alım	-	-	-	150,570	-	150,570
Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	2,080	-	2,080
Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri	-	-	-	2,081	-	2,081
Toplam	205,900	270,574	131,868	986,898	30,416	1,625,656

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP ⁽²⁾	YP	TP ⁽²⁾	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	18,410	8,051	26,311	6,397
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57,550	24,908	70,071	21,101
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,188	-	2,207	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	78,148	32,959	98,589	27,498

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

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1	4	1	7
Yurtiçi Bankalardan	276	10	71	24
Yurtdışı Bankalardan	4	11	1	467
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	281	25	73	498

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	118	-	32	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	9,523	1,533	7,757	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	478	50	4,493	1,206
Toplam	10,119	1,583	12,282	1,206

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	509	141

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	171	55,898	395	55,774
<i>T.C. Merkez Bankasına</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi Bankalara</i>	37	12	40	14
<i>Yurtdışı Bankalara</i>	134	55,886	355	55,760
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	171	55,898	395	55,774

⁽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	-	302

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	8,623	1,988

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	307,775	485,340
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8,631	574
Türev Finansal İşlemlerden Kar	69,350	53,700
Kambiyo İşlemlerinden Kar	229,794	431,066
Zarar (-)	(289,632)	(474,117)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(10)	(6)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(62,301)	(50,596)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(227,321)	(423,515)
Toplam	18,143	11,223

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2,613 TL (31 Aralık 2009 - 6,216 TL zarar)'dır.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında 113 TL tutarındaki genel karşılık, 1,372 TL tutarında özel karşılık ve 5,625 TL tutarındaki muhtemel risk karşılığı iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmaktadır.

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

(Birim - Bin TL)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	16,728	7,767
III. Grup Kredi ve Alacaklar	349	2,312
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	103	3,997
V. Grup Kredi ve Alacaklar	16,276	1,458
Genel Kredi Karşılık Giderleri	-	1,025
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	5,625
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	685	10,885
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	685	10,885
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	8	-
Toplam	17,421	25,302

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	22,992	20,081
Çalışan Hakları Gideri	728	509
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,223	4,056
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,206	2,023
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	27	23
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	15,553	16,222
Faaliyet Kiralama Giderleri	2,819	3,882
Bakım ve Onarım Giderleri	220	184
Reklam ve İlan Giderleri	909	880
Diğer Giderler ⁽¹⁾	11,605	11,276
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	8
Diğer ⁽²⁾	7,205	7,467
Toplam	51,934	50,389

⁽¹⁾ Diğer giderler kalemi içerisinde 5,210 TL tutarında program destek gideri, 1,953 TL tutarında telefon, haberleşme ve posta giderleri, 690 TL tutarında aydınlatma gideri, 587 TL tutarında genel taşıma aracı gideri ve 503 TL tutarında temsil ve ağırlama giderleri yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer kalemi giderleri içerisinde 3,143 TL tutarındaki denetim, danışmanlık ve avukatlık giderleri, 1,953 TL tutarındaki vergi resim ve harç giderleri, 1,053 TL tutarında ekspertiz giderleri ve 607 TL tutarında güvenlik giderleri yer almaktadır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Banka 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi karı bir önceki yıl karına göre %9 azalmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın net faiz geliri %32, karşılık gideri %31 azalmış; net ücret ve komisyon gelirleri %29, faaliyet giderleri ise %3 oranında artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 2,348 TL (31 Aralık 2009 – 12,838 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 4,280 TL'dir (31 Aralık 2009 – 5,360 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı, bir önceki yıl karına göre %8 azalmıştır.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	1,524	3,530
Diğer Faiz Giderleri	252	20
	1,776	3,550

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Aracılık Komisyonu	8,357	6,773
Diğer	2,048	1,762
	10,405	8,535

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Türev İşlem Komisyonları	358	1,967
Diğer	437	1,092
Toplam	795	3,059

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

18 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden ortaklara 2009 yılı karından 5,337 TL tutarında temettü dağıtılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içerisindeki 23,944 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2009 - 18,535 TL azalış), personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan “Diğer borçlardaki azalış” kalemi içerisindeki 30,083 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2009 – 5,008 TL artış) muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. “Diğer aktiflerdeki net artış” kalemi içerisindeki 27,165 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2009: 13,867 TL artış) ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

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

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	136	135
<i>Kasa ve Efektif Deposu</i>	<i>110</i>	<i>101</i>
<i>T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar</i>	<i>15</i>	<i>20</i>
<i>Diğer</i>	<i>11</i>	<i>14</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,404	214,067
<i>Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar</i>	<i>10,600</i>	<i>66,506</i>
<i>Para Piyasasından Alacaklar</i>	<i>20,804</i>	<i>147,561</i>
Toplam	31,540	214,202
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(2,268)	(39,246)
Eksi: Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(4)	(61)
Nakit Akım Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	29,268	174,895

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

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

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

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	-	1,651	-	3,116	75	3
Dönem Sonu Bakiyesi	8,408	927	4,291	93,330	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	141	6	43	371	310	-

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları içerisinde sınıflandırdığı 1,005 TL (31 Aralık 2009 – 15,746 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine dönem içerisinde ödenen faiz giderleri 780 TL (31 Aralık 2009 – 2,023 TL)'dir. Ayrıca Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara, 15 TL (31 Aralık 2009 – 3 TL) tutarında plasman yapmış ve bankalardan 69,966 TL (31 Aralık 2009 – 193,014 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 4,151 TL (31 Aralık 2009 – 10,208 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(4)	(16)	-	-	-	(56)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	288 ⁽¹⁾			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Toplam çalışan sayısını ifade etmekte olup, şube ve diğer satış kanallarında çalışan personel sayısı 112'dir.

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

2010 yılı içerisinde 2 şube kapatılmıştır.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğere Açıklamalar

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

Fitch Ratings: Kasım 2010

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Parası Taahhütler

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

Moodys Ratings: Ocak 2011

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli	Ba3
Kısa Vadeli	NP
Görünüm	Pozitif

Türk Parası Taahhütler

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

II. Bilanço Sonrası Hususlar

TCMB tarafından 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ” de 26 Ocak 2011 tarihinde yapılan değışiklikle 4 Şubat 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranı Türk Lirası yükümlülükler için mevduat/katılım fonlarının vade yapısına göre farklılaştırılarak belirlenmiş, %11 olan YP cinsinde zorunlu karşılık oranı değıştirilmemiştir. Türk Lirası mevduat ve katılım fonu dışındaki diğere yükümlülükler için zorunlu karşılık oranı %9 olarak belirlenmiştir.

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR (devamı)
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2011 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.