İller Bankası AŞ

30 Eylül 2011
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İller Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
10 Kasım 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

İLLER BANKASI AŞ'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Atatürk Bulvarı No:21 Opera/Ankara

Telefon : 312 508 70 00

Faks : 312 508 73 99

Elektronik site adresi : www.ilbank.gov.tr

Elektronik posta adresi : bankacilik@ilbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen *"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"*e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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.

Ahmet ÖZYANIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet Bahaettin KAPTAN
Genel Müdür V.

Ahmet ARSLANOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Av. Serdar ÇALKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Memduh DİZDAR
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Nilgün AYDEMİR
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Nilgün AYDEMİR / Daire Başkanı

Telefon : 312 508 74 02

Fax : 312 508 74 99

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilançolar (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	8
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	9
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	24

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	41
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	41

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	42

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

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

İller Bankası AŞ *("Banka")* 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla *"Belediyeler Bankası"* olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı *"İller Bankası Kanunu"* ile hem bankanın adı hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* ile Banka'nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüştür.

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık karının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu yoktur.

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri
Yönetim Kurulu		
Dr. Hidayet ATASOY	Başkan – Genel Müdür	18 Aralık 2002
Ahmet ÖZYANIK	Başkan	5 Eylül 2011
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	21 Mart 2011
Ahmet ARSLANOĞLU	Üye	21 Mart 2011
Av.Serdar ÇALKAN	Üye	5 Eylül 2011
Uğur SERENCAM	Üye	5 Eylül 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Üye	5 Eylül 2011
Şeref KOCABACAK	Üye	11 Kasım 2008
Feramuz ÜSTÜN	Üye	12 Şubat 2008
Salih YILMAZ	Üye	24 Mart 2010
Saim PARLAK	Üye	22 Haziran 2011
Denetim Komitesi		
Ahmet ARSLANOĞLU	Başkan	5 Eylül 2011
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	5 Eylül 2011
Salih YILMAZ	Başkan	25 Mart 2010
Feramuz ÜSTÜN	Üye	22 Şubat 2008
Mehmet Memduh DİZDAR	Üye	22 Eylül 2011
Denetim Kurulu		
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010
Mehmet SARITAŞ	Üye	1 Temmuz 2011
Genel Müdür Yardımcıları		
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18 Şubat 2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31 Ocak 2005
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	1 Mayıs 2007

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

a) Bankanın üst yönetiminden 2011 yılı içerisinde göreve atananların unvanları ile atanma tarihleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihi
Ahmet ÖZYANIK	Yönetim Kurulu Başkanı	22 Eylül 2011
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Mart 2011
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Denetim Komitesi Üyesi	5 Eylül 2011
Ahmet ARSLANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	21 Mart 2011
Ahmet ARSLANOĞLU	Denetim Komitesi Başkanı	5 Eylül 2011
Saim PARLAK	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2011
Av.Serdar ÇALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Eylül 2011
Av.Serdar ÇALKAN	Denetim Komitesi Üyesi	5 Ekim 2011
Uğur SERENCAM	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Eylül 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Eylül 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Denetim Komitesi Üyesi	22 Eylül 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı	3 Ekim 2011
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ekim 2011
Mehmet SARITAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	1 Temmuz 2011

b) Banka'nın üst yönetiminden 2011 yılı içerisinde görevden ayrılanların unvanları ile ayrılış tarihleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi	Görevden ayrılma tarihi
Dr. Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı	22 Eylül 2011
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Denetim Komitesi Üyesi	22 Eylül 2011
Saim PARLAK	Yönetim Kurulu Üyesi	5 Eylül 2011
Salih YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	5 Eylül 2011
Mehmet Memduh DİZDAR	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	5 Ekim 2011
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Haziran 2011
Feramuz ÜSTÜN	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	10 Mart 2011

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının Banka kuruluş kanunu gereği Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 6.733.816 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

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

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka'nın faaliyet alanı 6107 sayılı Kuruluş Kanunu'nda; *"İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek"* şeklinde belirlenmiş olup, bu kapsamda Banka;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapabilir.
- Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- Ana Sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan gelir tablosu
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**453**	**-**	**453**	**700**	**-**	**700**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	V-I-2	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara 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**	V-I-3	**3.577.497**	**11.812**	**3.589.309**	**2.831.534**	**7.025**	**2.838.559**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	-	**-**	**-**	-	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-4	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-5	**7.017.310**	**451.853**	**7.469.163**	**6.333.820**	**335.788**	**6.669.608**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7.017.310	451.853	7.469.163	6.333.820	335.788	6.669.608
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7.017.310	451.853	7.469.163	6.333.820	335.788	6.669.608
6.2	Takipteki Krediler		460	-	460	461	-	461
6.3	Özel Karşılıklar (-)		460	-	460	461	-	461
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-7	**539**	**-**	**539**	**577**	**-**	**577**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		539	-	539	577	-	577
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		539	-	539	577	-	577
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-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**	V-I-10	**3.276**	**-**	**3.276**	**2.015**	**-**	**2.015**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.276	-	3.276	2.015	-	2.015
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-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)**		**112.081**	**-**	**112.081**	**112.488**	**-**	**112.488**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.161**	**-**	**1.161**	**796**	**-**	**796**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1.161	-	1.161	796	-	796
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-12	**18.076**	**-**	**18.076**	**18.358**	**-**	**18.358**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**9.072**	**-**	**9.072**	**6.657**	**-**	**6.657**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-II-8	9.072	-	9.072	6.657	-	6.657
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-13	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**		**46.883**	**2.410**	**49.293**	**22.502**	**4.890**	**27.392**
	AKTİF TOPLAMI		**10.786.348**	**466.075**	**11.252.423**	**9.329.447**	**347.703**	**9.677.150**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**-**	**464.203**	**464.203**	**-**	**344.033**	**344.033**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**	V-II-3	**2.494.293**	**-**	**2.494.293**	**1.773.613**	**-**	**1.773.613**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.494.293	-	2.494.293	1.773.613	-	1.773.613
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**33.975**	**1.807**	**35.782**	**76.511**	**4.522**	**81.033**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-4	**15.612**	**6**	**15.618**	**21.572**	**-**	**21.572**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-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**	V-II-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**	V-II-7	**46.241**	**-**	**46.241**	**34.366**	**-**	**34.366**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		46.241	-	46.241	34.366	-	34.366
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**VERGİ BORCU**		**20.551**	**-**	**20.551**	**45.988**	**-**	**45.988**
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	20.551	-	20.551	45.988	-	45.988
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**8.175.735**	**-**	**8.175.735**	**7.376.545**	**-**	**7.376.545**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	V-II-9	**6.733.816**	**-**	**6.733.816**	**5.904.894**	**-**	**5.904.894**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**882.845**	**-**	**882.845**	**882.543**	**-**	**882.543**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		6.331	-	6.331	6.029	-	6.029
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		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
16.3	**Kar Yedekleri**		**359.970**	**-**	**359.970**	**346.898**	**-**	**346.898**
16.3.1	Yasal Yedekler		359.970	-	359.970	346.898	-	346.898
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**199.104**	**-**	**199.104**	**242.210**	**-**	**242.210**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		4.305	-	4.305	1.921	-	1.921
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		194.799	-	194.799	240.289	-	240.289
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**10.786.407**	**466.016**	**11.252.423**	**9.328.595**	**348.555**	**9.677.150**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.060.790**	**505.982**	**2.566.772**	**1.641.119**	**470.612**	**2.111.731**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-2	**934.444**	**4.499**	**938.943**	**1.189.863**	**116**	**1.189.979**
1.1	Teminat Mektupları		934.444	4.499	938.943	1.189.863	116	1.189.979
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6	-	6	6	-	6
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		934.438	4.499	938.937	1.189.857	116	1.189.973
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1.126.346**	**501.483**	**1.627.829**	**451.256**	**470.496**	**921.752**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.126.346	501.483	1.627.829	451.256	470.496	921.752
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	1.126.346	501.483	1.627.829	451.256	470.496	921.752
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**941.246**	**60.934**	**1.002.180**	**968.696**	**64.190**	**1.032.886**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**843.863**	**42.315**	**886.178**	**874.779**	**43.190**	**917.969**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		838.105	42.315	880.420	870.116	43.190	913.306
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		5.758	-	5.758	4.663	-	4.663
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**97.383**	**18.619**	**116.002**	**93.917**	**21.000**	**114.917**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		97.383	18.619	116.002	93.917	21.000	114.917
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.002.036**	**566.916**	**3.568.952**	**2.609.815**	**534.802**	**3.144.617**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
			01.01-30.09.2011	01.01-30.09.2010	01.07-30.09.2011	01.07-30.09.2010
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**396.128**	**341.686**	**133.847**	**116.517**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		274.781	268.304	89.620	90.567
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		120.434	49.099	44.068	16.455
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		124	24.061	1	9.304
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		789	222	158	191
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**19**	**19**	**7**	**9**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		18	9	7	9
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	10	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**396.109**	**341.667**	**133.840**	**116.508**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**11.736**	**26.812**	**2.633**	**6.873**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.919	26.959	2.703	6.927
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		11.255	26.352	2.519	6.792
4.1.2	Diğer		664	607	184	135
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		183	147	70	54
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		183	147	70	54
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)**	V-IV-3	**(417)**	**42**	**(224)**	**(60)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(417)	42	(224)	(60)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**25.114**	**18.660**	**9.823**	**8.749**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**432.542**	**387.181**	**146.072**	**132.070**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**38**	**143**	**(11)**	**18**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**188.920**	**145.712**	**76.493**	**46.776**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**243.584**	**241.326**	**69.590**	**85.276**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**243.584**	**241.326**	**69.590**	**85.276**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-7	**(48.785)**	**(48.744)**	**(14.073)**	**(17.101)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(51.200)	(50.642)	(15.087)	(17.772)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2.415	1.898	1.014	671
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-8	**194.799**	**192.582**	**55.517**	**68.175**
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 Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)**		**194.799**	**192.582**	**55.517**	**68.175**
23.1	Grubun Karı / Zararı		194.799	192.582	55.517	68.175
23.2	Azınlık Payları Karı / Zararı		-	-	-	-

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			1 Ocak – 30 Eylül 2011	1 Ocak – 30 Eylül 2010
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**Toplam**	**Toplam**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**		**-**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**302**	**385**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM 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**		**-**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…IX)**		**302**	**385**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**194.799**	**192.582**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
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		194.799	192.582
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**		**195.101**	**192.967**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2010																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4.688.528**	**876.514**	**-**	**-**	**309.141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**345.511**	**-**	**4.686**	**-**	**-**	**-**	**6.224.380**	**-**	**6.224.380**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4.688.528**	**876.514**	**-**	**-**	**309.141**	**-**	**-**	**-**	**-**	**345.511**	**-**	**4.686**	**-**	**-**	**-**	**6.224.380**	**-**	**6.224.380**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**385**	-	-	-	**385**	-	**385**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		**573.201**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**573.201**	-	**573.201**
14.1	Nakden		573.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**573.201**	-	**573.201**
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**192.582**	-	-	-	-	-	-	**192.582**	-	**192.582**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**113.271**	-	-	-	**37.757**	-	-	-	-	**(343.590)**	-	-	-	-	-	**(192.562)**	-	**(192.562)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(192.562)	-	-	-	-	-	(192.562)	-	(192.562)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	37.757	-	-	-	-	(37.757)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		113.271	-	-	-	-	-	-	-	-	(113.271)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**5.375.000**	**876.514**	**-**	**-**	**346.898**	**-**	**-**	**-**	**192.582**	**1.921**	**-**	**5.071**	**-**	**-**	**-**	**6.797.986**	**-**	**6.797.986**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2011																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.904.894**	**876.514**	**-**	**-**	**346.898**	**-**	**-**	**-**	**-**	**242.210**	**-**	**6.029**	**-**	**-**	**-**	**7.376.545**	**-**	**7.376.545**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**302**	-	-	-	**302**	-	**302**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**		**750.492**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**750.492**	-	**750.492**
12.1	Nakden		750.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.492	-	750.492
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**194.799**	-	-	-	-	-	-	**194.799**	-	**194.799**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**78.430**	-	-	-	**13.072**	-	-	-	-	**(237.905)**	-	-	-	-	-	**(146.403)**	-	**(146.403)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146.403)	-	-	-	-	-	(146.403)	-	(146.403)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.072	-	-	-	-	(13.072)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		78.430	-	-	-	-	-	-	-	-	(78.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**6.733.816**	**876.514**	**-**	**-**	**359.970**	**-**	**-**	**-**	**194.799**	**4.305**	**-**	**6.331**	**-**	**-**	**-**	**8.175.735**	**-**	**8.175.735**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2011 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2010
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**252.093**	**253.257**
1.1.1	Alınan Faizler		384.053	340.065
1.1.2	Ödenen Faizler		(13)	(19)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.919	26.959
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		24.084	16.500
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(114.146)	(85.530)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.839)	(3.036)
1.1.9	Diğer		(50.965)	(41.682)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(121.413)**	**172.292**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
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		419	97
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(794.411)	(248.662)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(390)	31.549
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		120.170	98.068
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		552.799	291.240
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**130.680**	**425.549**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(3.878)**	**(1.436)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4.300)	(2.537)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		422	1.101
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**623.076**	**573.201**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(127.416)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		750.492	573.201
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.103**	**(1.046)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**751.981**	**996.268**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2.831.004**	**1.613.074**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.582.985**	**2.609.342**

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmeliklerden *"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"* hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu *("TMSK")* tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları *("TMS")* ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları *("TFRS")* ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2010 tarihi ile karşılaştırılmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi (30 Eylül 2010) ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

*"Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkındaki Tebliğ"*in *("TMS 27")* 10'uncu maddesi gereği Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan belediyelere yansıtılmaktadır. *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilen kredilerden *"Kurumsal Güçlendirme"* adı altında Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda *"Kambiyo işlemleri kar/zararı"* olarak muhasebeleştirilmiştir.

Finansal tablo tarihinde geçerli T.C. Merkez Bankası'nca ilan edilen döviz alış kurları:

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2011	1.8453	2.5157

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bankanın bilanço tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta AŞ'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası'na, Dünya Bankası'ndan kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankası'na Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını *"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar"*, *"Satılmaya hazır finansal varlıklar" "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar"* veya *"Krediler ve alacaklar"* olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri *"Teslim tarihi"*ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

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 maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak muhasebeleştirilir. Ancak, menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin üzerinde olması halinde, gerçeğe uygun değer ile itfa edilmiş maliyet arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılır. Menkul değerin gerçeğe uygun değerinin itfa edilmiş maliyetinin altında olması halinde ise itfa edilmiş maliyet ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark, sermaye işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar *"Kredi ve alacaklar"* ile *"Vadeye kadar elde tutulacaklar"* ve *"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar"* dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kredi ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır.

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden belediyelere dağıtılmak üzere Banka'ya aktarılan paylar ile belediyelerin içme suyu, terminal, kira v.b. gelirleridir.

6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen 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 *"Krediler ve alacaklar"* dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin 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.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymet (Repo) işlemleri ve geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (Ters repo) işlemleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

"Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 5) Hakkında Tebliğ" çerçevesinde Banka'nın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 3–5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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.

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 ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hâsılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir. Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar, kasalar	50	2
Büro makinaları, mobilya mefruşat, diğer menkuller	3-10	10-33.33
Nakil vasıtaları	4-10	10-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün," 2010 yılı değerlemesi BDDK tarafından yetkilendirilmiş bir değerleme şirketine yaptırılmış, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler *"Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")* hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için *"Dönemsellik ilkesi"* uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 11'inci maddesinin birinci fıkrası gereği *"Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür."* hükmü çerçevesinde 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği"* doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu'na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir. 5510 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu" nun 4'üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 2008 yılından önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına tabi olarak yürütülmekte, 2008 yılından sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK'ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunun 1'inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinin 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi hakkındaki Kanun yürürlüğe girmeden önceki hizmetlerine isabet eden emekli ikramiyesi Emekli Sandığınca ödendikten sonra ödenen tutar Bankaya rücû edilerek ödenen emekli ikramiyesinin emekli sandığına yatırılması talep edilmektedir. 6107 sayılı Kanun çerçevesinde sözleşme imzaladıktan sonra geçen hizmet süresine ilişkin iş sonu tazminatı Bankaca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları "*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" *("TMS 19"*) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Banka bünyesindeki işçi personel için ise iş kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden "*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" *("TMS 19"*) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan kısım üzerinden Gelir Vergisi Kanunu gereği %15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için *"Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12")* hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullandırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini yapmaktadır.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan temin edilen uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermayesi kendi kanununda belirtilen şekilde tahsil edilmekte olup, sermaye tahsilinde hisse senedi ihracı söz konusu değildir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka özel bütçeli bir kuruluş olup, devlet bütçesinden herhangi bir teşvik almamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka'nın faaliyet alanının; *"İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek"* şeklinde belirlenmiş olması nedeniyle Banka'nın belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi bulunmamaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan *"Nakit"*; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası *("TCMB")* dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, *"Nakde eşdeğer varlık"* ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

İştirakler

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler *"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")*'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri bu piyasalarda güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası AŞ tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka yıllık karının %30'undan oluşmakta olup, *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* gereğince hesaplanan rasyo %72,91'dir (31 Aralık 2010: %73,14).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* ile *"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde 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 maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları						
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**717.862**	**-**	**9.399.498**		
Bilanço Kalemleri (Net)	**15.313**	**-**	**3.589.309**	**-**	**7.646.640**	-	-
Nakit Değerler	165	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	288	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	3.582.579	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	7.464.019	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	3.080	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	903	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	27.763	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları	-	-	6.730	-	5.340	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	539	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	130.157	-	-
Diğer Aktifler	14.860	-	-	-	14.839	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-	**1.752.858**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	1.752.858	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**15.313**	-	**3.589.309**	-	**9.399.498**	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	10.117.360	9.043.131
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.093.801	1.039.942
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	-	-
Özkaynak	8.174.574	7.374.582
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**72,91**	**73,14**

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	6.733.816	5.904.894
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	2.266.184	3.095.106
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	186.006	172.934
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	186.006	172.934
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	173.964	173.964
Kâr	199.104	242.210
Net Dönem Kârı	194.799	240.289
Geçmiş Yıllar Kârı	4.305	1.921
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	6.331	6.029
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 (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)(*)	-	1.167
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.161	796
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**8.174.574**	**7.374.582**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	-	-
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	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**8.174.574**	**7.374.582**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**8.174.574**	**7.374.582**

(*) BDDK'nın 10 Mart 2011 tarihinde yayınlanan 27870 sayılı yönetmeliğine göre, peşin ödenmiş giderler satırı kredi riskine konu edilmiştir.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, bankacılık işlevi sermayedarları olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Banka'dan aktarılacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Dünya Bankası'ndan belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden *"Kurumsal Güçlendirme"* adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler TCMB kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB tarafından kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	**Avro**
Bilanço Değerleme Kuru	1.8453	2.5157
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8453	2.5157
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8375	2.5058
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8410	2.4911
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8425	2.4822
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.8262	2.4646

	ABD Doları	**Avro**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.7865	2.4636

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem	AVRO	ABD DOLARI	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar	11.812	-	-	-	11.812
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	451.853	-	-	-	451.853
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.410	-	-	-	2.410
Toplam Varlıklar	**466.075**	**-**	**-**	**-**	**466.075**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	464.203	-	-	-	464.203
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.807	-	-	-	1.807
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	6	-	-	-	6
Toplam Yükümlülükler	**466.016**	**-**	**-**	**-**	**466.016**
Net Bilanço Pozisyonu	**59**	**-**	**-**	**-**	**59**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**501.483**	**4.499**	**-**	**-**	**505.982**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	4.499	-	-	4.499
Taahhütler	501.483	-	-	-	501.483
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	347.703	-	-	-	347.703
Toplam Yükümlülükler	348.555	-	-	-	348.555
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	**(852)**	**-**	**-**	**-**	**(852)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**470.496**	**116**	**-**	**-**	**470.612**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	116	-	-	116
Taahhütler	470.496	-	-	-	470.496

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve diğer YP kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, döviz kurlarında beklenilen değişikliği ifade etmektedir. Negatif tutar, TL'nin ABD Doları ve Avro karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	--	--	--	--
Avro	6	6	(85)	(85)
Diğer para birimleri	--	--	--	--
Toplam	**6**	**6**	**(85)**	**(85)**

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka özkaynaklarından karşılanarak, yerel yönetimlere (belediye ve il özel idareleri) sabit faizli kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi gereği faaliyetlerini Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak sürdürmesi nedeniyle mevduat kabul etmediğinden, piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmamaktadır. Banka'nın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların bu süre zarfında değerlendirilmesi neticesi elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz tahsilâtları, sermaye tahsilâtlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklere ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir.

Banka likidite ihtiyacı için yurt içinden ve yurt dışından borçlanma yapmamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan krediler belediye yatırımlarına yönelik olarak temin edilmektedir.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	453	-	-	-	-	-	-	453
Bankalar	4.767	3.584.542	-	-	-	-	-	3.589.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	313.772	317.955	807.221	3.553.650	2.476.565	-	7.469.163
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	21.202	6.561	-	165.735	193.498
Toplam Varlıklar	**5.220**	**3.898.314**	**317.955**	**828.423**	**3.560.211**	**2.476.565**	**165.735**	**11.252.423**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.954.529	-	539.764	-	464.203	-	2.958.496
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.659	4.669	-	8.895	13.559	-	-	35.782
Diğer Yükümlülükler	-	10.978	15.087	3.103	7.001	46.241	8.175.735	8.258.145
Toplam Yükümlülükler	**8.659**	**1.970.176**	**15.087**	**551.762**	**20.560**	**510.444**	**8.175.735**	**11.252.423**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(3.439)**	**1.928.138**	**302.868**	**276.661**	**3.539.651**	**1.966.121**	**(8.010.000)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3.046	5.610.143	299.193	836.007	2.270.800	505.730	152.231	9.677.150
Toplam Yükümlülükler	12.839	1.454.440	-	435.414	19.513	378.399	7.376.545	9.677.150
Net Likidite Açığı	**(9.793)**	**4.155.703**	**299.193**	**400.593**	**2.251.287**	**127.331**	**(7.224.314)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanla nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynaklar buraya kaydedilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	165	-	145	-
TCMB	288	-	555	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**453**	**-**	**700**	**-**

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	288	-	555	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Toplam	**288**	**-**	**555**	**-**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	3.577.497	11.812	2.831.534	7.025
Yurtiçi	3.577.497	11.812	2.831.534	7.025
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**3.577.497**	**11.812**	**2.831.534**	**7.025**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**120**	**120**
Borsada İşlem Gören	120	120
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**120**	**120**
Toplam	**-**	**-**

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen				
Doğrudan Krediler	**7.454.660**	**938.943**	**6.656.150**	**1.189.979**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7.454.660	938.943	6.656.150	1.189.979
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen				
Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**14.503**	**-**	**13.458**	**-**
Toplam	**7.469.163**	**938.943**	**6.669.608**	**1.189.979**

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**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**
İhtisas Dışı Krediler	**14.503**	**-**	**-**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	14.503	-	-	-
İhtisas Kredileri	**7.454.660**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7.469.163**	**-**	**-**	**-**

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
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	**14.503**	**-**	**14.503**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	14.503	-	14.503
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	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.503**	**-**	**14.503**

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	7.469.163	6.669.608
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**7.469.163**	**6.669.608**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	460	461
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**460**	**461**

6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz. Dolayısıyla Bankaca ayrılan özel karşılıklar Banka'nın dava sürecindeki alacaklarına aittir.

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**461**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	1	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**460**	**-**
Özel Karşılık (-)	-	460	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	460	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	460	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	461	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	461	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvan	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı/Farklı ise Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	NİĞBAŞ Niğde Beton San. ve Tic. AŞ	Niğde/TÜRKİYE	2,29	2,29

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	35.907	23.556	3.689	578	-	182	241	-

(*) Şirket'in 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.276 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2010: 2.015 TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.953 TL kayıtlı değerinden 877 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 18.076 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. Banka, bu gayrimenkulden 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren hesap döneminde 1.346 TL kira geliri elde etmiştir.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'inci maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan kalkınma ve yatırım bankasıdır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan(*)	-	464.203	-	344.033
Toplam	**-**	**464.203**	**-**	**344.033**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli(*)	-	464.203	-	344.033
Toplam	**-**	**464.203**	**-**	**344.033**

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer(*)	2.494.293	-	1.773.613	-
Toplam	**2.494.293**	**-**	**1.773.613**	**-**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 2.494.293 TL'lik fonun, 1.954.529 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Bankaca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 274.188 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan kısma, 12.134 TL'si kentsel altyapı hizmetlerine, 53.505 TL'si BELDES'e, 199.937 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için Banka'ya aktarılan kısma aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, *"Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"*nda *("TMS 19")* belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi ve işçi personel için ise Kıdem Tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 46.241 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2010: 34.366 TL).

Diğer karşılıklar

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.087	41.831
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	460	785
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.038	1.178
Diğer	2.246	1.599
Toplam	**18.831**	**45.393**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	574	226
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	813	324
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	41	15
İşsizlik Sigortası–İşveren	82	29
Diğer	210	1
Toplam	**1.720**	**595**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. Ancak bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 578 TL ertelenmiş vergi borcu ve 9.650 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda netleştirilerek 9.072 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmektedir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	6.733.816	5.904.894
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi paylara bölünmemiş, hisse senedi çıkarılmamıştır.

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup bu dönem içerisinde 828.922 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 750.492 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylara, 78.430 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere kardan ayrılan %30'luk paya aittir.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermaye tahsilâtında taahhüt bulunmamaktadır. Banka sermayesi 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar ile Banka dağıtılabilir karının %30'u nispetinde ayrılan sermaye paylarından oluşmaktadır.

Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka kuruluş kanunu gereği 5779 sayılı ***"****İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilen sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır. Bu nakit girişleri 5779 sayılı Genel Bütçeden İl Özel İdareleri ve Belediyelere Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde bu idarelere Banka'ca dağıtılan yasal paylarından kaynağında kesilerek sağlanmakta bu nedenle de Banka'da likidite problemi yaşanmamaktadır. Ayrıca, *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* gereği Banka yıllık karının %30'u *"Sermaye Payı"* olarak Banka bünyesinde bırakılarak özkaynakların güçlenmesi sağlanmaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Dünya Bankası ile *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında 8 Şubat 2006 tarihinde ve *"Belediye Hizmetleri Projesi II Ek Finansmanı"* kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka'ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullandırılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 501.483 TL'dir (31 Aralık 2010: 470.496 TL). Banka'ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 1.126.346 TL (31 Aralık 2010: 451.256 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 1.627.829 TL'dir (31 Aralık 2010: 921.752 TL).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garanti, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları ile diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 938.943 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.189.979 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	938.937	1.189.973
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	938.937	1.189.973
Diğer Gayrinakdi Krediler	6	6
Toplam	**938.943**	**1.189.979**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.947	-	2.265	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	269.420	3.414	264.050	1.989
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**271.367**	**3.414**	**266.315**	**1.989**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	120.433	1	49.099	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**120.433**	**1**	**49.099**	**-**

İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**18**	**-**	**9**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	18	-	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**18**	**-**	**9**

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**-**	**42**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	-	42
Zarar	**(417)**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(417)	-
Toplam	**(417)**	**42**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**121**	**716**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	20	4
Gayrimenkullerin Satışından	101	712
Kiralama Gelirleri	**2.821**	**2.965**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.475	1.424
Faaliyet Kiralama Gelirleri	1.346	1.541
Kontrol Fonu Gelirleri	**16.780**	**7.408**
Diğer	**5.392**	**7.571**
Toplam	**25.114**	**18.660**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	38	143
İştirakler	*38*	*143*
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**38**	**143**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	114.146	85.530
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17.990	9.875
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.328	4.860
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	335	87
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	48.219	40.807
Faaliyet Kiralama Giderleri	*4.650*	*3.663*
Bakım ve Onarım Giderleri	*8.618*	*5.108*
Reklam ve İlan Giderleri	*102*	*159*
Diğer Giderler	*34.849*	*31.877*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3.902	4.553
Toplam	**188.920**	**145.712**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 51.200 TL, sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi geliri ise 2.415 TL olup, toplam 48.785 TL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	2.415	1.898
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**2.415**	**1.898**

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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 açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 396.128 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2010: 341.686 TL), 19 TL faiz giderleri (30 Eylül 2010: 19 TL), 11.736 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2010: 26.812 TL).

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda, yukarıda Dördüncü Bölüm 4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve Dördüncü Bölüm 6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri gelir tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların dışında gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun *("TMSK")* kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesini iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun *("Kurum")* kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Dolayısıyla bu gelişme raporlama tarihi itibarıyla, Üçüncü Bölümde bahsedilen 'Sunum esaslarına ilişkin açıklamalarda herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Kasım 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleri ile ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.



İLLER BANKASI AŞ

01 OCAK–30 EYLÜL 2011
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İLLER BANKASI AŞ

Bankanın Kuruluşu ve Görevleri

Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini gerçekleştirmek; mali kaynak ve imkandan yoksun bu idareleri kredi ile desteklemek amacıyla 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla *"**Belediyeler Bankası**"* 15 Milyon TL sermaye ile kurulmuştur.

Kısa zamanda Belediyelere sağlanan teknik ve mali destekle başarılı hizmetlerin yapılması karşısında Bankanın bir devamı olmak üzere 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı *"İller Bankası Kanunu"* ile hem bankanın adı hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür. 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* ile Banka'nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüş ve faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir. "*Bankanın kısaltılmış unvanı " İLBANK" ve merkezi Ankara'dır."*

6107 sayılı Kanun'un 3'üncü maddesi birinci fıkrasına göre;

"Bankanın amacı; il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir."

Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere:

- ✓ Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir.
- ✓ Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- ✓ Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- ✓ Sigorta acenteliği yapabilir.
- ✓ Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- ✓ Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.
- ✓ Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- ✓ Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapar.
- ✓ Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- ✓ Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- ✓ Ana sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

Banka; 6107 sayılı Kanun'un 1 nci maddesi ve 03.06.2011 tarihli ve 643 sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereği Çevre ve Şehircilik Bakanlığının ilgili kuruluşu olup, aynı zamanda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.776 adet personel eliyle yürütmektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

Telefon ve Faks

(0 312) 508 70 00- (0 312) 508 73 99

Elektronik Site Adresi

www.ilbank.gov.tr

Yönetim Merkezi Adresi

Atatürk Bulvarı No:21 Opera / ANKARA

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 4'üncü maddesi (1) numaralı fıkrasınca Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

- ✓ Bankanın sermayesi 9.000.000.000,00 (dokuz milyar) Türk Lirasıdır. Bu sermaye Bakanlar Kurulu kararı ile beş katına kadar artırılabilir.

Aynı maddenin 3'üncü fıkrasınca *"Sermaye tavanına ulaşıncaya kadar Bankanın ödenmiş sermayesine aşağıdaki kaynaklar eklenir"*

a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.

b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından yüzde otuz oranında ayrılacak pay.

c) Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlar.

şeklinde belirlenmiştir.

Bu oluşum nedeniyle, Banka sermayesi paylara bölünmemiş olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Bankamızca Ocak-Eylül 2011 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 701 Milyon 470 Bin TL,
- İl özel idarelerinden 49 Milyon 22 Bin TL,
- Banka'nın 2010 yılı karından %30 sermaye payı olarak 78 Milyon 430 Bin TL

olmak üzere 828 Milyon 922 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 6 Milyar 733 Milyon 816 Bin TL 'na ulaşmıştır.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu ve Üst Yönetim

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu ile diğer üst düzey yöneticilerinden 2011 yılı Ocak-Eylül döneminde;

Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Hidayet ATASOY 22 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış ve 5 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Ahmet ÖZYANIK Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine getirilmiştir.

16.03.2011 tarihinde yapılan İller Bankası AŞ Genel Kurulunda 6107 sayılı Banka Kanunu gereği belediyeleri temsilen Muhammed Necip BÜYÜKASLAN Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş, 5 Eylül 2011 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine getirilmiştir. 22 Eylül 2011 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliği görevinden ayrılmıştır.

16.03.2011 tarihinde yapılan İller Bankası AŞ Genel Kurulunda 6107 sayılı Banka Kanunu gereği İl Özel İdarelerini temsilen Ahmet ARSLANOĞLU Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulunun 24.03.2011 tarih ve 12/131 sayılı kararları ile Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet ARSLANOĞLU Denetim Komitesi Üyeliğine getirilmiş olup, 5 Eylül 2011 tarihinde Denetim Komitesi Başkanı seçilmiştir.

24 Mart 2010 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Salih YILMAZ, 25 Mart 2010 tarihinde Denetim Komitesi Başkanlığına seçilmiş olup, bu görevlerinden 5 Eylül 2011 tarihinde ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi Şeref KOCABACAK 22 Haziran 2011 tarihinde bu görevinden ayrılmıştır.

22 Haziran 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanan Saim PARLAK 5 Eylül 2011 tarihinde bu görevinden ayrılmıştır.

5 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Av. Serdar ÇALKAN 5 Ekim 2011 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

5 Eylül 2011 tarihinde Uğur SERENCAM Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

5 Eylül 2011 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine getirilen Mehmet Memduh DİZDAR, 22 Eylül 2011 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiş olup, 3 Ekim 2011 tarihinde Bankamız Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandığından Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

20 Ekim 2011 tarihinde Tuncay KARAMAN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

1 Temmuz 2011 tarihinde Mehmet SARITAŞ Denetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Feramuz ÜSTÜN 10.03.2011 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevlerinden istifaen ayrılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2011 döneminde 29 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 331 adet karar alınmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÖZYANIK	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Üyesi
Muhammed Necip BÜYÜKASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet ARSLANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Av. Serdar ÇALKAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Uğur SERENCAM	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ARSLANOĞLU	Denetim Komitesi Başkanı
Av. Serdar ÇALKAN	Denetim Komitesi Üyesi

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Orhan GÜLEÇ	Denetim Kurulu Üyesi
Muzaffer CENGİZ	Denetim Kurulu Üyesi
Mehmet SARITAŞ	Denetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Hidayet ATASOY	Genel Müdür
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

6107 sayılı Kuruluş Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız bankacılık işlevini ağırlıklı olarak belediye ve il özel idarelerine nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak şekliyle yerine getirmektedir.

Bankamız 2011 yılı yatırım ve finansman programı;

- ✓ Banka yatırım programında yürütülecek işler için 200 Milyon TL,
- ✓ Yerel Yönetimlerin yatırım programlarında yer alan ve belediye ile il özel idarelerince yürütülecek işler için 920 Milyon TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 600 Milyon TL,
- ✓ Banka yıllık karından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 133 Milyon TL

olmak üzere toplam 1 Milyar 853 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Eylül 2011 döneminde;

- ✓ Banka yatırım programında yer alan işlerden 63 adet harita, 31 adet imar planı, 17 adet kanalizasyon olmak üzere toplam 111 adet iş bitirilmiştir. 2011 yılı Eylül sonu itibariyle yatırım programında yer alan işler için 56 Milyon 668 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan ve yapımına önceki yıllarda başlanan işlerden 9 adet içmesuyu, 2 adet kanalizasyon, 23 adet belediye yapıları, 2 adet diğer altyapı projeleri olmak üzere toplam 36 adet iş bitirilmiştir. Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için 611 Milyon 885 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 511 Milyon 371 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı v.b. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 194 Milyon 45 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 18 Milyon 91 Bin TL,

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 1 Milyar 391 Milyon 60 Bin TL kredi kullandırılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark v.b. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 1.806 adet kredi başvurusu onaylanarak 3 Milyar 121 Milyon 906 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır. Yapılan bu tahsisin 1 Milyar 452 Milyon 489 Bin TL'si altyapı sektörüne, 1 Milyar 7 Milyon 700 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 458 Milyon 505 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 13 Milyon 775 Bin TL'si şehircilik sektörüne, 189 Milyon 437 Bin TL'si nakit destek projesine aittir.

Bu dönem içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere kullandırılan yatırım kredileri dışında, 106 Milyon 697 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı *"Kentsel Altyapı Ödeneği"* den karşılanan projeler için 49 Milyon 741 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

01.03.2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22.05.2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçeden bankamıza aktarılan *"Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi"* kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesislerinden 69 adet belediyenin içmesuyu tesisinin projelendirilmesi ve yapımı için bankamıza 74 milyon 650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir. Bu ödenekten bugüne kadar 47 adet belediyenin içmesuyu inşaatı tamamlanmıştır.

2011 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere *"Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi"* (BELDES) kapsamında Bankamıza 400 Milyon TL ödenek ayrılmıştır. 10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince BELDES projesi kapsamında nüfusu 25.000 altında olan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımı BELDES ödeneğinden %50 oranında hibe, Bankamız tarafından %50 oranında kredi sağlanarak Bankamızca yapılacaktır. Bu çerçevede ayrılan ödenek kapsamında proje tutarı 889 Milyon 457 Bin TL olan 230 adet iş için 434 Milyon 939 Bin TL hibe, 454 Milyon 518 Bin TL kredi finansman tahsis edilmiştir. Söz konusu işlerin ihale çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında finansman tahsis edilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

SEKTÖRÜ	Yürütülen İş Sayısı	Toplam Maliyet (TL)	%50 Hibe (TL)	%50 İller Bankası Kredi (TL)
İçmesuyu	99	282.897	131.659	151.238*
Kanalizasyon	131	606.560	303.280	303.280
TOPLAM	**230**	**889.457**	**434.939**	**454.518**

**Grup işlerinde nüfusu 25.000 üstündeki belediyelerin payına düşenin %100'ü kredilendirilmektedir.*

Bankamızca 2011 yılı Eylül dönemi itibarıyla yapılan proje çalışmalarına ait detay bilgi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

SEKTÖRÜ	İhalesi Yapılan İş Sayısı	Yapımı Devam Eden Proje Sayısı	Biten Proje Sayısı
İçmesuyu Şebeke	42	131	74
İçmesuyu Arıtma	3	14	9
Kanalizasyon Şebeke	32	54	97
Atıksu Arıtma	19	51	16
Deniz Deşarjı-Katı Atık	3	5	2
TOPLAM	**99**	**255**	**198**

"Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için Dünya Bankası ile 08.02.2006 tarihinde imzalanan 11 belediye ile Bankamıza kredi kullandırılmasına yönelik 212, 9 Milyon Avro tutarındaki kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde 7 adet proje tamamlanmış, diğer projelerin inşaat çalışmaları devam etmektedir. Eylül 2011 dönemi itibarıyla 193 Milyon 303 Bin Avro kredi kullanılmış, bu miktarın 192 Milyon 612 Bin Avro'su belediyelere kullandırılmıştır. Bu döneme kadar Dünya Bankasına 14 Milyon 152 Bin Avro'luk kredi anapara geri ödemesi gerçekleşmiştir.

Belediye Hizmetleri Projesi – II (Ek Kredi) kapsamında 29.06.2010 tarihinde Bankamız ile Dünya Bankası arasında imzalanan 178,2 Milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması ile Kayseri Büyükşehir, Denizli(Merkez), Kırşehir(Merkez) ve Beypazarı(Ankara) belediyeleri ve MESKİ(Mersin), ASAT(Antalya) ve İSKİ(İstanbul) idaresi ile Alt Kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Eylül 2011 dönemi itibarıyla 705 Bin Avro'luk kredi kullandırılmıştır.

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin yaygınlaştırılması ve iyileştirilmesi, su kalitesinin artırılması için *"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı(JICA) ile 136 Milyon 875 Bin ABD Doları tutarındaki kredi müzakereleri tamamlanmıştır. Kredi anlaşması Bankamız ile JICA arasında, Garanti Protokolü ise Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında 22.06.2011 tarihinde imzalanmıştır. Kullandırılacak krediden hangi belediyelerin yararlanacağına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2007 yılında görüşmelerine başlanan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) sağlanması planlanan ve içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 150 Milyon Avro'luk kredi tutarı için Bankamız ile AYB arasında mutabakat zaptı imzalanmış olup, taslak kredi anlaşması ve dökümanlarına ait görüşmeler devam etmektedir.

Bankamızın kullandırdığı kredilerle ilgili olarak;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun tüm bankalara gönderdiği 05.11.2010 tarih ve 22655 sayılı *"Bileşik Faiz Uygulaması"* konulu genelge doğrultusunda 02.05.2011 tarihinden itibaren Bankamız kredi faiz uygulamaları genelgeye uygun hale getirilmiştir.

- 2007 yılından önceki dönemlere ait, Yerel Yönetimlerin sadece yasal payları teminat alınarak kullandırılan kredilerin yasal paylardaki kesinti oranının %40 ile sınırlandırılması ve Bakanlar Kurulu Kararları ile yaz aylarında 4 ay süre ile kesinti yapılamaması nedeniyle oluşan kredi borç stokuyla ilgili olarak; 6107 sayılı Bankamız Kanununun *"Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri"* başlıklı 8 inci maddesinin 1 inci fıkrasının (f) bendindeki *"Kredilerden doğan alacakların faiz oranlarını belirleyerek yeniden yapılandırmaya"* hükmü çerçevesinde Yönetim Kurulumuzun 12.05.2011 tarih ve 16/202 sayılı kararları ile Yerel Yönetimlerin ödeme kabiliyetleri göz önünde bulundurularak risk durumuna göre yeniden yapılandırılmıştır.

- Bankamız Kanunu'nun 13 nci maddesinin 3 ncü fıkrasında yer alan " *Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir. "* hükmü gereği 2010 yılı kârından ayrılan 133 Milyon 331 Bin TL 'den 50 milyon 413 Bin TL Köy Kalkınma Payı olarak, 82 Milyon 918 Bin TL Belediyeler için ayrılmıştır. Önceki yıllardan devreden köy kalkınma payları ile birlikte toplam 114 Milyon 344 Bin TL'lik köy payı ödemeleri ve 64 Milyon 673 Bin TL'lik belediye yatırımları (proje ve inşaatları) için ödeme yapılmıştır.

Bankamızın personeli ile ilgili olarak;

- Bankamızın Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılanmasının ardından çalışan personelle ilgili olarak Yönetim Kurulumuzun 07.07.2011 tarih ve 21/250 sayılı kararları ile belirlenen pozisyonlar için taban ve tavan ücret tespiti yapılmıştır. Temel ücret ve ilave ödeme esasları belirlenerek Bankada çalışmak isteyen personele sözleşme sunulmuş olup, Bankamız personelinin ücret koşulları 6107 sayılı Kanun öncesine göre nispeten iyileştirilmiştir.

- Bankamızın Bankacılık mevzuatı ile ilgili personel ihtiyacının giderilmesi için açılan sınavlarla alınan 217 adet uzman yardımcısı ve teknik uzman yardımcısı ile 26 adet özel bilgi ve ihtisas gerektiren konularda tecrübeli personelin yerleştirme işlemleri tamamlanarak görevlerine başlamışlardır. Bu personel öncelikle İç Kontrol, Risk Yönetim, Bankacılık Hizmetleri ve Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlıklarının ihtiyaçlarına yönelik olarak görevlendirilmiştir.

Kanunlar ile Bankamıza verilmiş olan görevlerden Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Belediyelere ve İl Özel İdarelerine dağıtılmak üzere aktarılan payları belediye ve il özel idarelerine aktarılmış, 5216, 5393 ve 5779 sayılı Kanunlar çerçevesinde belediye ve il özel idarelerinin uzlaşma kapsamında olan ya da uzlaşma kapsamında olmayan birbirlerine ve diğer kamu kuruluşlarına olan borçları bu idarelerin yasal paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmiştir.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

AKTİFLER (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Likit Aktifler ve Bankalar	3.589.762	2.839.259
Toplam Krediler	7.469.163	6.669.608
Diğer Aktifler	49.293	27.392
Toplam Aktifler	11.252.423	9.677.150

PASİFLER (Bin TL)	Eylül 2011	Aralık 2010
Alınan Krediler	464.203	344.033
Fonlar	2.494.293	1.773.613
Diğer Yabancı Kaynaklar	15.618	21.572
Özkaynaklar	8.175.735	7.376.545
Toplam Pasifler	11.252.423	9.677.150

SEÇİLMİŞ GELİR/GİDERLER (Bin TL)	Eylül 2011	Eylül 2010
Faiz Gelirleri	396.128	341.686
Faiz Giderleri	19	19
Net Faiz Geliri/Gideri	396.109	341.667
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	11.736	26.812
Diğer Faaliyet Gelirleri	25.114	18.660
Diğer Faaliyet Giderleri	188.920	145.712
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karş.	38	143
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	243.584	241.326
Vergi Karşılığı	(48.785)	(48.744)
Net Kar/Zarar	194.799	192.582

RASYOLAR (%)	Eylül 2011	Aralık 2010
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	72,91	73,14
Özkaynak / Toplam Aktifler	72,66	76,23
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	66,38	68,92
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	26,43	22,11
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	31,90	29,35
	Eylül 2011	**Eylül 2010**
Net Kar(Zarar) / Toplam Aktifler	1,73	1,99
Net Kar(Zarar) / Toplam Özkaynaklar	2,38	2,61

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30.09.2011 tarihi itibariyle düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"* hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Ahmet ÖZYANIK
Yönetim Kurulu Başkanı