

İLLER BANKASI 'NİN 30/09/2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN III. ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi
Tel
Fax
E-Posta

: Atatürk Bulvarı No : 21 06053 Opera/ANKARA
: 0 312 508 70 00
: 0 312 508 73 99
: http://www.ilbank.gov.tr- bankacilik@ilbank.gov.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜYÜKESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hidayet ATASOY

Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür

Ömer Faruk İMAMOĞLU

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/Ünvan : Nilgün AYDEMİR - Daire Başkanı
Tel No : 0.312.508 74 02
Fax No : 0.312.508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynak değişim tablosu (Ek:1-D)
- V. Nakit akım tablosu (Ek:1-E)

İKİNCİ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)
- III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)
- V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)
- II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)
- III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)
- IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)
- V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)
- VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)
- VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)
- VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

- I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

Parantez içi ifadeler Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkındaki 17 sayılı Tebliğ'de yer alan madde ve bentleri ifade etmektedir.

BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1. Bankanın Faaliyetleri

Bankamızın 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları bu raporun ekinde sunulmuştur. Yönetim merkezinin adresi telefon ve faks numaraları, elektronik posta adresi aşağıdadır.

Yönetim Merkezi Adresi : Atatürk Bulvarı No:21 Opera/ANKARA
Telefon : 0.312 508 70 00
Fax : 0.312.508 73 99
Elektronik posta adresi : <http://www.ilbank.gov.tr> - bankacilik@ilbank.gov.tr.

Bir Yatırım Bankası olan Bankamızın faaliyet alanı; **"İl özel idareleriyle, Belediye ve köy idarelerinin ve bu idarelerin kuracakları birliklerle adı geçen idarelere bağlı, tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan ve katma bütçeli idare ve kurumların imar işleriyle ilgili konularla uğraşmak"** şeklinde belirlenmiştir.

Aksi belirtilmedikçe Mali tablolar da ve dipnotlarında belirtilen parasal değerler **Bin YTL.** olarak belirtilmiştir.

Bankamızın Yöneticileri;

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı (Genel Müdür)	18.12.2002
Cihan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi	02.08.2004
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi	11.11.2005
Şükrü SERDAR	Denetçi	20.04.2006
Salih YILMAZ	Denetçi	30.05.2006
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	09.11.1999
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Ali KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31.01.2005

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Bankamızda, Bankanın kuruluş kanunu gereği sahip oldukları payları yoktur.

MUHASEBE POLİTİKALARI

- Mali Tabloların hazırlanmasında kullanılan Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- Ara dönemde gerçekleşen mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.
- Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar olmamıştır.
- Varlıklar, yükümlülükler, öz kaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen olağan dışı kalemler mevcut değildir.
- Önemlilik ilkesi açısından önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin mali tablolarda meydana gelen değişiklik olmamıştır.
- Bankamız borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı yapmamaktadır.
- Bankamız sermayesi hisse senetleri karşılığı çıkarılmamış olup, kuruluş kanununda tanımlandığı şekildedir.
- Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan hususlar yoktur.
- Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların elde edilmesi ve elden çıkarılması, yeniden yapılandırılması, faaliyetlerinin durdurulması söz konusu olmamıştır.
- Bilânço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30.09.2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(13.I.1)	564	0	564	233	0	233
1.1.Kasa		91	0	91	174	0	174
1.2.Efektif Deposu		0	0	0	0	0	0
1.3.T.C. Merkez Bankası		473	0	473	59	0	59
1.4.Diğer		0	0	0	0	0	0
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(13.I.2)	0	0	0	0	0	0
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.1.1.Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
2.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.3.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(13.I.3)	893.031	0	893.031	755.864	0	755.864
3.1.Bankalar		893.031	0	893.031	755.864	0	755.864
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		893.031	0	893.031	755.864	0	755.864
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		0	0	0	0	0	0
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0	0	0
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		0	0	0	0	0	0
IV. PARA PİYASALARI	(13.I.4)	1.850	0	1.850	0	0	0
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.850	0	1.850	0	0	0
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(13.I.5)	2.725	0	2.725	2.852	0	2.852
5.1.Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.2.Diğer Menkul Değerler		2.725	0	2.725	2.852	0	2.852
VI. KREDİLER	(13.I.6)	3.137.825	0	3.137.825	2.721.343	0	2.721.343
6.1.Kısa Vadeli		185.991	0	185.991	233.811	0	233.811
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		2.951.834	0	2.951.834	2.487.532	0	2.487.532
6.3.Takipteki Krediler		1	0	1	1	0	1
6.4.Özel Karşılıklar (-)		1	0	1	1	0	1
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(13.I.7)	0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(13.I.8)	0	0	0	0	0	0
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.1.1.Devlet Tahvili		0	0	0	0	0	0
8.1.2.Hazine Bonosu		0	0	0	0	0	0
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2.Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(13.I.9)	11.897	0	11.897	11.897	0	11.897
9.1.Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.Mali Olmayan İştirakler		11.897	0	11.897	11.897	0	11.897
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(13.I.10)	9.716	0	9.716	20.498	0	20.498
10.1.Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		9.716	0	9.716	20.498	0	20.498
XI. YATIRIMLAR (Net)	(13.I.11)	0	0	0	0	0	0
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(13.I.12)	0	0	0	0	0	0
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		0	0	0	0	0	0
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13.I.13)	8.552	0	8.552	6.087	0	6.087
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(13.I.14)	0	0	0	0	0	0
15.1.Kredilerin		0	0	0	0	0	0
15.2.Menkul Değerlerin		0	0	0	0	0	0
15.3.Diğer		0	0	0	0	0	0
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(13.I.15)	101.880	0	101.880	103.789	0	103.789
16.1.Defter Değeri		191.975	0	191.975	192.228	0	192.228
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		90.095	0	90.095	88.439	0	88.439
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13.I.16)	2.414	0	2.414	3.060	0	3.060
17.1.Şerefiye		0	0	0	0	0	0
17.2.Diğer		4.914	0	4.914	4.717	0	4.717
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		2.500	0	2.500	1.657	0	1.657
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(13.I.17)	1.432	0	1.432	2.193	0	2.193
XIX. DİĞER AKTİFLER	(13.I.18)	35.320	0	35.320	50.578	0	50.578
AKTİF TOPLAMI		4.207.206	0	4.207.206	3.678.394	0	3.678.394

İLLER BANKASI

0

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

(Tutarlar Bin. YTL. olarak ifade edilmiştir.)

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30.09.2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	(1)	0	0	0	0	0	0
1.1.Bankalararası Mevduat		0	0	0	0	0	0
1.2.Tasarruf Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		0	0	0	0	0	0
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II. PARA PİYASALARI		0	0	0	0	0	0
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	0	0	0	0	0	0
III. ALINAN KREDİLER	(3)	14	0	14	195	0	195
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2.Alınan Diğer Krediler		14	0	14	195	0	195
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		14	0	14	195	0	195
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	0	0	0	0	0	0
4.1.Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahviller		0	0	0	0	0	0
V. FONLAR	(5)	11.845	0	11.845	11.785	0	11.785
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	920.954	0	920.954	829.433	0	829.433
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	19.539	0	19.539	17.039	0	17.039
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	3.224	0	3.224	9.984	0	9.984
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	0	0	0	0	0	0
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	0	0	0	0	0	0
10.1.Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	0	0	0	0	0	0
11.1.Mevduatın		0	0	0	0	0	0
11.2.Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
11.3.Repo İşlemlerinin		0	0	0	0	0	0
11.4.Diğer		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	(12)	36.937	0	36.937	66.800	0	66.800
12.1.Genel Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		7.911	0	7.911	8.179	0	8.179
12.3.Vergi Karşılığı		29.026	0	29.026	58.621	0	58.621
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5.Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		0	0	0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	3.214.693	0	3.214.693	2.743.158	0	2.743.158
15.1.Ödenmiş Sermaye		2.012.462	0	2.012.462	1.546.422	0	1.546.422
15.2.Sermaye Yedekleri		876.514	0	876.514	876.514	0	876.514
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	0	0	0	0	0	0
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	0	0	0	0	0	0
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	0	0	0	0	0	0
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	0	0	0	0	0	0
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		876.514	0	876.514	876.514	0	876.514
15.3.Kâr Yedekleri		218.213	0	218.213	198.932	0	198.932
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	218.213	0	218.213	198.932	0	198.932
15.3.2.Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	0	0	0	0	0	0
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
15.4.Kâr veya Zarar		107.504	0	107.504	121.290	0	121.290
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		0	0	0	0	0	0
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		107.504	0	107.504	121.290	0	121.290
PASİF TOPLAMI		4.207.206	0	4.207.206	3.678.394	0	3.678.394

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2006 30.09.2006	01.01.2005 30.09.2005	01.07.2006 30.09.2006	01.07.2005 30.09.2005
I. FAİZ GELİRLERİ	(3.III.1)	238.351	189.205	83.629	77.340
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		191.771	140.859	64.322	64.175
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		191.771	140.859	64.322	64.175
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		11.995	11.648	3.511	3.446
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		179.776	129.211	60.811	60.729
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		0	0	0	0
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0	0	0
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		0	0	0	0
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		16.882	9.526	10.638	1.674
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		0	0	0	0
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		16.882	9.526	10.638	1.674
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		0	0	0	0
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		0	0	0	0
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		29.697	38.819	8.668	11.490
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		0	0	0	0
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0	0	0
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0	0	0
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		0	0	0	0
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		1	1	1	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(3.III.2)	28	0	25	0
2.1.Mevduata Verilen Faizler		0	0	0	0
2.1.1.Bankalararası Mevduata		0	0	0	0
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		0	0	0	0
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0	0	0
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		0	0	0	0
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0	0	0
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	0	0
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0	0	0
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		0	0	0	0
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		0	0	0	0
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		0	0	0	0
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		0	0	0	0
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		0	0	0	0
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	0	0
2.5.Diğer Faiz Giderleri		28	0	25	0
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		238.323	189.205	83.604	77.340
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		647	243	198	71
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		759	313	230	96
4.1.1.Nakdi Kredilerden		0	0	0	0
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		349	6	113	0
4.1.3.Diğer		410	307	117	96
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		112	70	32	25
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		0	0	0	0
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0	0	0
4.2.3.Diğer		112	70	32	25
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0	0	0
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0	0	0
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0	0	0
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		0	0	0	0
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar (Net)		0	0	0	0
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		0	0	0	0
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		0	0	0	0
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		0	0	0	0
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zarar (-)		0	0	0	0
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		0	0	0	0
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zarar		0	0	0	0
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zarar (Net)		0	0	0	0
6.2.1.Kambiyo Kâr		0	0	0	0
6.2.2.Kambiyo Zarar (-)		0	0	0	0
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3.III.3)	8.729	15.496	3.116	1.381
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		247.699	204.944	86.918	78.792
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(3.III.4)	8.125	3	-1.986	3
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(3.III.5)	103.010	92.672	31.750	33.336
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		136.564	112.269	57.154	45.453
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(3.III.6)	0	0	0	0
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		0	0	0	0
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		136.564	112.269	57.154	45.453
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(3.III.7)	29.060	29.118	11.141	13.778
15.1.Cari Vergi Karşılığı		29.026	31.441	10.887	13.909
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı		34	-2.323	254	-131
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		107.504	83.151	46.013	31.675
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		0	0	0	0
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		0	0	0	0
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		0	0	0	0
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		0	0	0	0
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0	0	0
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(3.III.8)	107.504	83.151	46.013	31.675
Hisse Başına Kâr / Zarar					

	Dipnot	CARİ DÖNEM 30.09.2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		89.119	0	89.119	10.793	0	10.793
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	89.119	0	89.119	10.793	0	10.793
1.1.Teminat Mektupları		89.119	0	89.119	10.793	0	10.793
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		33	0	33	36	0	36
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		89.086	0	89.086	10.757	0	10.757
1.2.Banka Kredileri		0	0	0	0	0	0
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri							
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri							
1.3.Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.1.Belgeli Akreditifler							
1.3.2.Diğer Akreditifler							
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5.Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar							
1.5.2.Diğer Cirolar							
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden							
1.7.Factoring Garantilerinden							
1.8.Diğer Garantilerimizden							
1.9.Diğer Kefaletlerimizden							
II. TAHHÜTLER	(1), (5)	0	0	0	0	0	0
2.1.Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri							
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri							
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri							
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri							
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü							
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz							
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.							
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar							
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar							
2.1.12.Diğer Cayılabilir Taahhütler							
2.2.Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler							
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	0	0	0	0	0	0
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.1.Para Alım Opsiyonları							
3.3.2.Para Satım Opsiyonları							
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları							
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları							
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.4.Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri							
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri							
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.6.Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.708.262	0	2.708.262	1.597.945	0	1.597.945
IV. EMANET KIYMETLER		2.708.262	0	2.708.262	1.597.945	0	1.597.945
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		134.036		134.036	125.738		125.738
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		2.573.461		2.573.461	1.471.951		1.471.951
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		765		765	256		256
V. REHİNLİ KIYMETLER		0	0	0	0	0	0
5.1.Menkul Kıymetler							
5.2.Teminat Senetleri							
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		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.797.381	0	2.797.381	1.608.738	0	1.608.738

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş ser. enf. kı. düz. kay. serm. yed.	Hisse Senedi İhracat Primleri	Hisse Senedi İptal Kırılan	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölçülen Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artış	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2005															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.092.259	876.514			198.932									2.167.705
II. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişiklikler															
III. Yeni Bakiye (I+II)		1.092.259	876.514	0	0	198.932	0	0	0	83.151	0	0	0	0	2.167.705
IV. Dönem Net Kâr veya Zararı															
V. Kâr Dağıtımı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Dağıtılan Temettü															
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar															
5.3. Diğer															
VI. Sermaye Artırımı		251.814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251.814
6.1. Nakden		251.814													251.814
6.2. Yeniden Değerleme Fonu															
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
6.6. Hisse Senedi İhracı															
6.7. Kur farkları															
6.8. Diğer															
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															0
VIII. Diğer	(6)														
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII)		1.344.073	876.514	0	0	198.932	0	0	0	83.151	0	0	0	0	2.502.670

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dönem	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş ser.enf.şö. düz.kay.sem.yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Yasal Yedek Alçaklar	Statü Yedekleri	Olunmuş Yedek Alçak	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Germiş Dönem Kâr / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
CARİ DÖNEM 30.09.2006															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2005)	(1)	1.546.422	876.514			198.932				107.504	121.290				2.743.158
Dönem içindeki Artışlar:															
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. Net Rayiç Değer Kâr / Zararı															
III. Nakit Akış Riskinden Korumadan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. Net Rayiç Değer Kâr / Zararı															
Aktarılan Tutarlar:	(2)														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. Net Kâr Aktarılan Tutarlar															
V. Nakit Akış Riskinden Korumadan		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Net Kâr Aktarılan Tutarlar															
5.2. Varlıkları Aktarılan Tutarlar															
VI. Dönem Net Kârı										107.504					107.504
VII. Kâr Dağıtımı	(3)	0	0	0	0	19.281	0	0	0	0	-121.290	0	0	0	-102.009
7.1. Dağıtılan Temettü															
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)					19.281					-121.290				-102.009
7.3. Diğer															
VIII. Sermaye Artırımı		466.040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	466.040
8.1. Nakden		466.040													466.040
8.2. Yeniden Değerleme Fonu															
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
8.6. Hisse Senedi İhraçı	(5)														
8.7. Kur Farkları															
8.8. Diğer	(6)														
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															0
X. Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X)		2.012.462	876.514	0	0	218.213	0	0	0	107.504	0	0	0	0	3.214.693

A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			30.09.2006	30.09.2005
1,1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		4.985	77.591
1.1.1	Alınan Faizler		109.374	189.204
1.1.2	Ödenen Faizler		-28	0
1.1.3	Alınan Temettüleri		0	0
1.1.4	Alınan Ücret Komisyonları		759	243
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.351	5.974
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	0
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-67.904	-67.809
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.338	-1.305
1.1.9	Olağandışı Kalemler		0	0
1.1.10	Diğer	(3.V.1)	-41.229	-48.716
1,2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-291.230	-195.874
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		137.167	65.864
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-353.688	-173.367
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		12.793	14.679
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-181	149
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3.V.1)	-87.321	-103.199
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-286.245	-118.283
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-1.886	-4.711
2,1	İktisap edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3.V.2)		
2,2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3.V.3)	66	
2,3	Satın alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-2.163	-4.711
2,4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		211	
2,5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler			
2,6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler			
2,7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2,8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler			
2,9	Olağandışı Kalemler			
2,1	Diğer			
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		427.479	251.814
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			
3,5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler			
3,6	Olağandışı Kalemler			
3,7	Diğer (Sermaye)	(3.V.1)	427.479	251.814
IV.	Döviz Kurundaki Değişim Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerine	(3.V.1)	0	0
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		139.348	128.820
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3.V.4)	756.097	715.543
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3.V.5)	895.445	844.363

İKİNCİ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermayemiz Bankamız Kanununda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo oranı % 907'dur.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: BİN YTL,

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	91	0	0	0
Bankalar	473	893.031	0	0
Bankalararası Para Piyasası	1.850	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	0	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	3.126.232	11.593	0	0
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	21.613
Muhtelif Alacaklar	0	0	0	8.552
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	101.880
Diğer Aktifler	18.140	0	0	23.751
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	0	89.119	0	0
Taahhütler	0	0	0	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	0	0	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3.146.786	993.743	0	155.796

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	354.545	324.700
Piyasa Riskine Esas Tutar		
Özkaynak	3.214.693	2.743.158
Özkaynak/ (RAV + PRET)*100	907	845

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Öz Kaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.012.462	1.546.422
Nominal Sermaye	3.000.000	3.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	987.538	1.453.578
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları		
Yasal Yedekler	218.213	198.932
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	218.213	198.932
Statü Yedekleri		
Olağanüstü Yedekler		
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		
Dağıtılmamış Karlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	107.504	121.290
Dönem Kârı	107.504	121.290
Geçmiş Yıllar Kârları		
Zarar (-)		
Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Ana Sermaye Toplamı	3.214.693	2.743.158
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermeyeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık His. ile Gayr. Satış Kazanç	0	0
Özel Maliyet Bedellerinin Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	0	0
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	0	0
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	3.214.693	2.743.158
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.317	2.226
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	0	0
Özel Maliyet Bedelleri	0	0

İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	2.317	2.226
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış, İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların , Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler		0
TOPLAM ÖZKAYNAK	3.212.376	2.740.932

II. Piyasa Riski

Mevduat kabul etmeyen Bankamız, 5411 Sayılı Bankalar Kanunu’nun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevini ortağımız olan Belediye ve İl Özel İdarelere Bankamızdan aktarılabilecek payları karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yönetim Kurulumuzca belirlenmektedir. 30.09.2006 tarihi itibarıyla açılmış ve açılacak kısa kredilere aylık %1, açılmış ve açılacak proje bazlı orta ve uzun vadeli kredilere aylık %0.75 oranında faiz tahakkuk ettirilmesine Yönetim Kurulun’ca karar verilmiştir. Piyasa riski söz konusu değildir.

III. Kur Riski

Bankamızın Yabancı Para cinsinden borçlanma araçları, türev araçları ve diğer herhangi bir işlemi bulunmadığından kur riski söz konusu değildir.

IV. Faiz Oranı Riski

Bankamız bankacılık işlemleri yapmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

V. Likidite Riski

Bankamız bir Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle, mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmamaktadır. Gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak belirli olasılıklarda Bankanın maruz kalabileceği likidite riski ölçülebilmektedir.

Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	564							564
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	893.031							893.031
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler								
Para Piyasalarından Alacaklar	1.850							1.850
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						2.725		2.725
Verilen Krediler					185.991	2.951.834		3.137.825
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								
Diğer Varlıklar					7.241	1.311	162.659	171.211
Toplam Varlıklar	895.445	0			193.232	2.955.870	162.659	4.207.206
Yükümlülükler								
Bankalar Arası Mevduat								
Diğer Mevduat								
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						11.859		11.859
Para Piyasalarına Borç								
İhraç Edilen Menkul Değerler								
Muhtelif Borçlar					920.954			920.954
Diğer Yükümlülükler	3.224	29.026			19.539	7911	3.214.693**	3.274.393
Toplam Yükümlülükler	3.224	29.026			940.493	19.770	3.214.693	4.207.206
Net Likidite Açığı	892.221	-29.026			-747.261	2.936.100	-3.052.034	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	756.097				237.464	2.492.818	192.015	3.678.394
Toplam Yükümlülükler	9.984				905.093	20.159	2.743.158**	3.678.394
Net Likidite Açığı	746.113				-667.629	2.472.659	-2.551.143	

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi Bankacılık faaliyetini sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Bankanın öz kaynak tutarı olup yükümlülükler tablosunda yer almamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	473	0	59	0
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	473	0	59	0

2. Alım Satım Amaçlı Değerlere İlişkin Bilgiler :

Bankamızın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, alım satım amaçlı menkul değerleri yoktur.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerimizin tamamı %10'nun altında pay oranına sahip olduğumuz iştiraklerimizdir.
- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	2.725	2.852
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	2.725	2.852
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	2.725	2.852

Yönetim Kurulu' nun 15.03.2006 - 04.05.2006 tarih 10 / 126 – 17 / 222 sayılı kararları ile Kalkınma Bankası ve Merkez Bankası hisselerinin devredilmesi sonucunda (toplam devredilen miktar 127 bin YTL.) Satılmaya Hazır Menkul Değerler 2.725 bin YTL olmuştur. Kalkınma Bankası hisseleri Hazine Müsteşarlığı'na Merkez Bankası hisseleri ise Ziraat Bankası'na devir edilmiştir.

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerlerimiz yoktur.

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.126.232	89.119	2.712.066	10.793
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.126.232	89.119	2.712.066	10.793
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		0		0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		0		0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	11.593	0	9.277	10.793
Toplam	3.137.825	89.119	2.721.343	10.793

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar	Kredi Ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan Ya da İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	11.593	0	0	0
İskonto ve İstira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	11.593	0	0	0
İhtisas Kredileri	3.126.232	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	3.137.825	0	0	0

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler;

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-YP	0	0	0	0

Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-TP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Bireysel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredileri-TP	0	11.593	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	11.593	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredileri-YP	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Taşıt Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-TP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Personel Kredi Kartları-YP	0	0	0	0
Taksitli	0	0	0	0
Taksitsiz	0	0	0	0
Toplam	0	11.593	0	0

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kartlarına ilişkin bilgiler yoktur.

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Yurtiçi Krediler	3.137.825	2.721.343
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	3.137.825	2.721.343

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz zarar niteliğindeki kredilerimiz yoktur.

J) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız;

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Toplam	1	1

k) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

k.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	0	1	0
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			0
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar	0	1	0
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0
Önceki Dönem	0	1	0
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			0
Yeniden yapılandırılan Krediler Ve Diğer Alacaklar	0	1	0
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0

k.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	0
Dönem İçinde İntikal (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	0	0	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	0	0	0
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	1	0
Özel Karşılık (-)	0	1	0
Bilânçodaki Net Bakiyesi	0	0	0

k.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağımız yoktur.

8 . Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerimiz yoktur.

9 . İştiraklere ilişkin Bilgiler (Net) ;

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Mardin Boru Sanayi A.Ş.	Mardin/Türkiye	23,10	100

a.2) (a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklerimiz;

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri
10.788	2.880	4.030	26	0	553	(-) 1.075	

a.3) Mardin Boru Sanayi A.Ş ye Banka ile Mardin İl Özel İdaresi ortaktır.

a.4) Banka iştirakleri ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır ve Bankamızın şirkete iştirak tutarı Bankamız aktif büyüklüğünün %10'nu açmamaktadır.Bu nedenle iştirak konsolidasyon kapsamı dışında tutulmuştur. Bankanın Borsada işlem görmeyen iştirakleri elde etme maliyeti yöntemine göre değerlendirilmektedir.

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerimiz yoktur.

10 . Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) ;

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler;

a.1) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklarımız;

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Doğusan Boru Sanayi A.Ş.	Erzincan/Türkiye	63.47	100

a.2) (a.1)'daki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar;

Aktif Toplamı	Öz kaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarar	Önceki Dönem Kâr/Zarar	Rayiç Değeri
26.597	23.404	18.215	0	0	(2.170)	(557)	

Bankanın Bağlı ortaklıkları ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır ve bankamızın şirkete iştirak tutarı bankamız aktif büyüklüğünün %10'nu aşmamaktadır. Bu nedenle bağlı ortaklıklar konsolidasyon kapsamı dışında tutulmuştur. Borsada işlem gören bağlı ortaklıkların bilanço günü dahil 5 iş günü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasına göre değerlendirilmekte olup kayıtlı değeri ile borsa değeri arasındaki farka karşılık ayrılmaktadır.

a) Bankamızın konsolidasyon kapsamında izlediği bağlı ortaklığı yoktur.

11 . Diğer Yatırımlara İlişkin Bilgiler:

d) Banka iştirakleri ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır. Bu nedenle konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bankanın Borsada işlem görmeyen iştirakleri elde etme maliyeti yöntemine göre değerlendirilmektedir

Bankanın Bağlı ortaklıkları ana ortaklığa fon aktarım gücü bulunmayan ortaklıklardır. Bu nedenle konsolidasyona tabi tutulmamışlardır. Borsada işlem gören bağlı ortaklıkların bilanço günü dahil 5 iş günü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalamasına göre değerlendirilmekte olup kayıtlı değeri ile borsa değeri arasındaki farka karşılık ayrılmaktadır.

12 . Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler;

Bankamızda finansal kiralama işlemleri yoktur.

14 . Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler;

a) Bankamızın Yerel Yönetimlere kullandığı krediler için Bankamız Kredi Yönetmeliği gereği hesaplanan faizler, kredi hesaplarının üzerine ilave edilmektedir.

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarımız yoktur.

17 . Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Bilgiler;

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla 1.432 Bin YTL. tutarında ertelenmiş vergi aktif hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplandığı ertelenmiş vergi aktif bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerinde mali kar / zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesaplandığı 1.582 Bin YTL. tutarındaki ertelenmiş vergi aktif ile 150 Bin YTL. tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

b) Önceki dönemde ertelenmiş vergi aktif 2.454 Bin YTL ertelenmiş vergi pasifi ise 261 Bin YTL olarak hesaplanmış ve bilançoya 2.193 Bin YTL olarak netleştirilerek yansıtılmıştır.

18 . Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, 35.320 Bin YTL bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Bankamız 5411 sayılı Kanunun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan bir yatırım bankasıdır.

2 . Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

Bankamız repo işlemleri yapmamaktadır.

3 . Alınan Krediler;

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem 30.09.2006		Önceki Dönem 31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	14	0	195	0
Toplam	14	0	195	0

4 . İhraç Edilen Menkul Kıymetlerimiz;

İhraç edilen menkul kıymetlerimiz yoktur.

5 . Fonlara İlişkin Açıklama;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı (*)		Para Cinsi			
Kısa	Orta Ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	11.845	0	0	0	0	11.845	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0

(*) Bankamız faaliyet alanı çerçevesinde bütçeden veya diğer Kamu kaynaklarından Yerel Yönetimlere kullanılmak üzere tahsis edilen fonlar olup faiz yapısı mevcut değildir.

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı (*)		Para Cinsi			
Kısa	Orta Ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	11.785			0	0	11.785	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0
0	0			0	0	0	0

(*) Bankamız faaliyet alanı çerçevesinde bütçeden veya diğer Kamu kaynaklarından Yerel Yönetimlere kullanılmak üzere tahsis edilen fonlar olup faiz yapısı mevcut değildir.

6 . Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Alınan Nakdi Teminatların Toplamı	17.120	15.815

Bu nakit teminatlar müteahhitlerden alınan geçici ve kesin teminatlardır.

7 . Bilânçonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

10 . c) Finansal Kiralamalara İlişkin Açıklamalar;

Bankanın finansal kiralama sözleşmeleri bulunmamaktadır.

11 . Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar;

Faiz ve Gider Reeskont hesabı 30.09.2006 tarihi itibarıyla bakiye arz etmemektedir.

12 . Karşılıklara İlişkin Açıklamalar;

- a) Bankanın kredi ve diğer alacaklar için ayırdığı genel karşılıkları yoktur.
- e) Dövizle Endeksli Krediler kur farkı karşılıkları yoktur.
- h) Diğer karşılıklar yoktur.
- j) Sermaye benzeri krediler yoktur.

13 . Öz Kaynaklara İlişkin Bilgiler;

Sermayemiz Bankamız Kanununda belirtilen kaynaklardan oluşmakta olup, bunun en büyük dilimini Belediye, Özel İdare ve bunların kurdukları işletmelerin yıllık gelirlerinin %5'i ve banka yıllık karlarından köy sermayesi olarak ayrılan %30'luk paylar oluşturmaktadır olup, sermaye teşkilinde hisse senedi çıkarılması söz konusu değildir.

14 . Hisse Senedi İhraç Primlerine İlişkin Bilgiler;

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları yoktur.

20 . b) Sermayede ve/veya oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlar;

Bankamız kuruluş kanunu gereği sermayemiz paylara bölünmemiştir.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- 1 . a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirleri yoktur;
b) Finansal kiralama gelirlerimiz yoktur.
c) Ters repo işlemlerimiz yoktur.
- 2 . a) İştirak ve Bağlı ortaklıklara verilen faiz ve giderleri yoktur.
b) Finansal kiralama giderlerimiz yoktur.
c) Mevduata ödenen faizlerimiz yoktur.
d) Repo işlemlerine verilen faizler yoktur.

3 . Diğer faaliyet Gelirlerine ilişkin bilgiler;

8.729 Bin YTL olan, Diğer Faaliyet Gelirleri Bankamızın Yerel Yönetimlere yaptığı hizmetler nedeniyle alınan kontrol hizmetleri gelirleri, Emtia gelirleri ve satışı yapılan Bankamız Gayrimenkullerinden elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer Faaliyet Gelirleri	
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	279
Kiralama Gelirleri	1.003
Geçmiş Yıllar Gelir Ait Düzeltmeler	3.380
Diğer Gelirler	4.067
Toplam	8.729

Bankamızın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4 . Bankanın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri yoktur.

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	0	0
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri (*)	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	7.044	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	7.044	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	1.081	3
Toplam	8.125	3

6. a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay yoktur.

c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarar yoktur.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan Cari Vergi Karşılığı : 29.026 Bin YTL olup Ertelenmiş Vergi Karşılığı : 34 Bin YTL dir. Bankanın 30.09.2006 tarihi itibarıyla 34 Bin YTL Ertelenmiş Vergi Pasifi Gideri bulunmaktadır.

9 . Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Bankamız Yatırım Bankası olması nedeniyle gelir kalemleri yerel yönetim kredi faizlerinden, giderlerimiz ise cari kalemlerden oluşmuştur. Bankamızın 2006 yılı III. üç aylık performansının anlaşılması için özel açıklama gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr zararlarına etkisi, açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

c) Azınlık hakları yoktur.

10 . Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunulacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Değişiklikler Hakkında Bilgi;

Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1 . a) Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

b) Bankamızın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı bulunmamaktadır.

3 . Bilânço Dışı Yükümlülüklerle ilişkin Bilgiler;

a) Gayri kabili rücu ve nitelikteki kredi ve taahhütlerimiz yoktur.

b) Bilânço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar ve taahhütler yoktur.

5 . a) Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı;

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri nakdi Krediler	89.086	10.757
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	89.086	10.757
Diğer Gayri Nakdi Krediler	33	36
Toplam	89.119	10.793

b) Maddi duran varlıklarımız üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7 . Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgi:

Bankamız uluslararası derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme işlemi yaptırmamıştır.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4 . Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	844.363	715.543
Kasa	91	106
T.C. Merkez Bankası	325	54
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	843.947	715.383
Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	0

5 . Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit	895.445	756.097
Kasa	91	174
T.C. Merkez Bankası	473	59
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	894.881	755.864
Nakde Eşdeğer Varlıklar	0	0

VI. BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankamızın dâhil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

VII. BİLÂNÇO SONRASI HUSULARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankamızca bilânço tarihinden sonra açıklama yapılması gereken herhangi bir husus yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

2006 yılı Bağımsız Denetimimiz Rehber Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından yapılmaktadır.

Rapor Numarası : 2006 - 26

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2006
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

İller Bankası Genel Müdürlüğü Yönetim Kurulu'na,

1. İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün ("Banka") 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların İller Bankası Genel Müdürlüğü'nün 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara , 13 Kasım 2006

REHBER
BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
A MEMBER FIRM OF INTERNATIONAL EUROGROUP CONSULT

REHBER
CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi