

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE DİPNOTLAR

İLLER BANKASI 'NİN 31 MART 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN I. ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Atatürk Bulvarı No : 21 06053 Opera/ANKARA
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (0.312) 508 70 00 - 508 73 99
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.ilbank.gov.tr>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bankacilik@ilbank.gov.tr

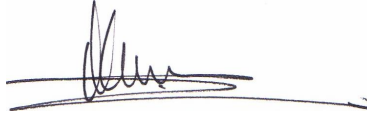
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan birinci üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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



Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür



Muhittin ABACIOĞLU
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-Soyadı / Unvanı : Nilgün AYDEMİR - Daire Başkanı
Tel No-Faks No : (0.312) 508 74 02 - (0.312) 508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

- I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (4.2.b)
- II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içinde değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (4.2.c)
- III. Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (4.2.ç)
- IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar (4.2.d)
- V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (4.2.e)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- VI. Nakit Akış Tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (5)
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (6.2.a)
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (6.2.c)
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar (6.2.ç)
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (6.2.d)
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.e)
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (6.2.f)
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar (6.2.g)
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.ğ)
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (6.2.h)
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.ı)

2

- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (6.2.i)
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (6.2.j)
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.k)
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (6.2.l)

- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (6.2.m)
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (6.2.n)
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar (6.2.o)
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar (6.2.ö)
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar (6.2.p)
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (6.2.r)
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (6.2.s)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (7)
- II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (9)
- III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (11)
- IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (12)
- V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (13)

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)
- V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (22)

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

- I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (24.1)
- II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (24.2)

**BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER****I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ (4.2. b):**

İller Bankası 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 bankanın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek bugünkü haline getirilmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.c):

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu yoktur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA (4.2.ç):**Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı	18.12.2002
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi	11.11.2005
Salih YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	22.03.2007
Fahrettin DONAT	Yönetim Kurulu Üyesi	02.11.2007
Feramuz ÜSTÜN	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	12.02.2008

Denetçiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
------------	--------	----------------------

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rlanan Konsolide Olmayan

Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)

Sayfa No:

4

Orhan GÜLEÇ	Denetçi	02.04.2008
Muzaffer CENGİZ	Denetçi	02.04.2008

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi
Hidayet ATASOY	Genel Müdür	18.12.2002
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	09.11.1999
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18.02.2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31.01.2005
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	01.05.2007

Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetçiler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da, banka kuruluş kanunu gereği sahip olduğu pay yoktur.

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (4.2.d):

Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylardan oluşmakta olup, 9 Milyar YTL nominal sermayenin 31.03.2008 tarihi itibarıyla 3.158.906 Bin YTL.'si ödenmiştir.

V.BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ (4.2.e):

Bir Yatırım Bankası olan Banka'nın 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.

Finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Yeni Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır. (4.2.f)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- VI. Nakit Akış Tablosu

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rılanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

6

LLER BANKASI**31 Mart 2008 Tarihi tibiariyle Konsolide Olmayan Bilançosu****(Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)****B N YEN TÜRK L RASI**

	AKT F KALEMLER	Dipnot	CAR DÖNEM 31/03/2008			ÖNCEK DÖNEM 31/12/2007		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAK T DE ERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	181		181	138		138
II.	GERÇE E UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)						
2.1	Al,m Sat,m Amaçl, Finansal Varl,klar							
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri							
2.1.2	Sermayede Pay, Temsil Eden Menkul De erler							
2.1.3	Di er Menkul De erler							
2.2	Gerçe e Uygun De er Fark, Kar/Zarara Yans,t,lan Olarak S,n,fland,r,lan FV							
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri							
2.2.2	Sermayede Pay, Temsil Eden Menkul De erler							
2.2.3	Di er Menkul De erler							
2.3	Al,m Sat,m Amaçl, Türev Finansal Varl,klar							
III.	BANKALAR	(3)	1.201.582	691	1.202.273	1.284.731	664	1.285.395
IV.	PARA P YASALARINDAN ALACAKLAR		174.200		174.200			
4.1	Bankalararas, Para Piyasas,ndan Alacaklar		174.200		174.200			
4.2	MKB Takasbank Piyasas,ndan Alacaklar							
4.3	Ters Repo lemlerinden Alacaklar							
V.	SATILMAYA HAZIR F NANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	2.667		2.667	2.667		2.667
5.1	Sermayede Pay, Temsil Eden Menkul De erler							
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri							
5.3	Di er Menkul De erler		2.667		2.667	2.667		2.667
VI.	KRED LER	(5)	4.204.669	26.889	4.231.558	4.150.660	11.240	4.161.900
6.1	Krediler		4.204.669	26.889	4.231.558	4.150.660	11.240	4.161.900
6.1.1	Bankan,n Dahil Oldu u Risk Grubuna Kulland,r,lan Krediler							
6.1.2	Di er		4.204.669	26.889	4.231.558	4.150.660	11.240	4.161.900
6.2	Takipteki Krediler							
6.3	Özel Kar ,l,klar (-)							
VII.	FAKTOR NG ALACAKLARI							
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)						
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri							
8.2	Di er Menkul De erler							
IX.	T RAKLER (Net)	(7)						
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebele tirilenler							
9.2	Konsolide Edilmeyenler							
9.2.1	Mali tirakler							
9.2.2	Mali Olmayan tirakler							
X.	BALI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)						
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortakl,klar							
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortakl,klar							
XI.	B RL KTE KONTROL ED LEN ORTAKLIKLAR (ORTAKLIKLARI)(NET)	(9)						
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebele tirilenler							
11.2	Konsolide Edilmeyenler							
11.2.1	Mali Ortakl,klar							
11.2.2	Mali Olmayan Ortakl,klar							
XII.	K RALAMA LEMLER NDEN ALACAKLAR	(10)						
12.1	Finansal Kiralama Alacaklar,							
12.2	Faaliyet Kiralamas, Alacaklar,							
12.3	Di er							
12.4	Kazan,Imam, Gelirler (-)							
XIII.	R SKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL VARLIKLAR	(11)						
13.1	Gerçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçl,lar							
13.2	Nakit Ak, Riskinden Korunma Amaçl,lar							
13.3	Yurtd, ,ndaki Net Yat,r,m Riskinden Korunma Amaçl,lar							
XIV.	MADD DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	96.661		96.661	97.191		97.191
XV.	MADD OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	817		817	1.109		1.109
15.1	erefiye							
15.2	Di er		817		817	1.109		1.109
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYR MENKULLER (Net)	(14)						

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rılanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

7

XVII. VERG VARLI I	(15)	59.965		59.965	43.398	43.398
17.1 Cari Vergi Varl, ,		57.339		57.339	40.861	40.861
17.2 Ertelemli Vergi Varl, ,		2.626		2.626	2.537	2.537
XVIII. SATI AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAAL YETLERE L K N DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)					
18.1 Sat, Amaçl,						
18.2 Durdurulan Faaliyetlere li kin						
XIX. D ER AKT FLER AKT F TOPLAMI	(17)	24.814		24.814	20.913	20.913
		5.765.556	27.580	5.793.136	5.600.807	11.904 5.612.711

LLER BANKASI**31 Mart 2008 Tarihi tibiariyle Konsolide Olmayan Bilançosu****(Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)****B N YEN TÜRK L RASI**

PAS F KALEMLER	Dipnot	CAR DÖNEM			ÖNCEK DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)						
1.1 Bankan.n Dahil Oldu u Risk Grubunun Mevduat,							
1.2 Di er							
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV F NANSAL BORÇLAR	(2)						
III. ALINAN KRED LER	(3)		27.888	27.888		12.159	12.159
IV. PARA P YASALARINA BORÇLAR							
4.1 Bankalararas, Para Piyasalar,na Borçlar							
4.2 MKB Takasbank Piyasas,na Borçlar							
4.3 Repo lemlerinden Sa lanan Fonlar							
V. HRAÇ ED LEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1 Bonolar							
5.2 Varl, a Dayal, Menkul K,ymetler							
5.3 Tahviller							
VI. FONLAR							
6.1 Müstakriz Fonlar,							
6.2 Di er							
VII. MUHTEL F BORÇLAR		1.087.356		1.087.356	1.228.948		1.228.948
VIII. D ER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	12.581		12.581	14.786		14.786
IX. FAKTOR NG BORÇLARI							
X. K RALAMA LEMLER N DEN BORÇLAR	(5)						
10.1 Finansal Kiralama Borçlar,							
10.2 Faaliyet Kiralamas, Borçlar,							
10.3 Di er							
10.4 Ertelemli Finansal Kiralama Giderleri (-)							
XI. R SKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL BORÇLAR	(6)						
11.1 Gerçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçl,lar							
11.2 Nakit Ak, Riskinden Korunma Amaçl,lar							
11.3 Yurtld, ndaki Net Yat,r,m Riskinden Korunma Amaçl,lar							
XII. KAR LIKLAR	(7)	13.518		13.518	13.091		13.091
12.1 Genel Kar ,l,klar							
12.2 Yeniden Yap,lanma Kar ,l, ,							
12.3 Çal, an Haklar, Kar ,l, ,		13.158		13.518	13.091		13.091
12.4 Sigorta Teknik Kar ,l,klar, (Net)							
12.5 Di er Kar ,l,klar							
XIII. VERG BORCU	(8)	95.965		95.965	79.110		79.110
13.1 Cari Vergi Borcu		95.965		95.965	79.110		79.110
13.2 Ertelemli Vergi Borcu							
XIV. SATI AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAAL YETLERE L K N DURAN VARLIK BORÇLARI(Net)	(9)						
14.1 Sat, Amaçl,							
14.2 Durdurulan Faaliyetlere li kin							
XV. SERMAYE BENZER KRED LER	(10)						
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	4.555.828		4.555.828	4.264.617		4.264.617
16.1 Ödenmi Sermaye		3.158.906		3.158.906	2.942.296		2.942.296
16.2 Sermaye Yedekleri		878.934		878.934	878.626		878.626
16.2.1 Hisse Senedi hraç Primleri							
16.2.2 Hisse Senedi ptal Kârlar,							
16.2.3 Menkul De erler De erleme Farklar,							
16.2.4 Maddi Duran Varl,klar Yeniden De erleme Farklar,		2.420		2.420	2.112		2.112
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varl,klar Yeniden De erleme Farklar,							
16.2.6 Yat,r,m Amaçl, Gayr,menuller Yeniden De erleme Farklar,							
16.2.7 tirakler, Ba l, Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri							
16.2.8 Riskten Korunma Fonlar, (Etkin K,s,m)							
16.2.9 Sat, Amaçl, elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler e li kin Duran Varl,klar,n Birikmi De erleme Farklar,							

İLLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ ĞÜ**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rılanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

8

16.2.10Di er Sermaye Yedekleri	876.514	876.514	876.514	876.514		
16.3 Kâr Yedekleri	243.562	243.562	243.562	243.562		
16.3.1 Yasal Yedekler	243.562	243.562	243.562	243.562		
16.3.2 Statü Yedekleri						
16.3.3 Ola anüstü Yedekler						
16.3.4 Di er Kâr Yedekleri						
16.4 Kâr veya Zarar	274.426	274.426	200.133	200.133		
16.4.1 Geçmi Y,llar Kâr/ Zarar,	200.133	200.133	2.007	2.007		
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zarar,	74.293	74.293	198.126	198.126		
16.5 Az,ml,k Paylar,	(12)					
PAS F TOPLAMI	5.765.248	27.888	5.793.136	5.600.552	12.159	5.612.711

B NYEN TÜRK L RASI

İLLER BANKASI 31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Konsolide Olmayan Yüklümlülük Tablosu (Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)	Dipnot	CAR DÖNEM 31/03/2008			ÖNCEK DÖNEM 31/12/2007		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. B LANÇO DI İ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		238.849	460.441	699.290	204.865	393.246	598.111
I. GARANT ve KEFALETLER	(1), (3)	238.849		238.849	204.865		204.865
1.1. Teminat Mektuplar,		238.849		238.849	204.865		204.865
1.1.1. Devlet hale Kanunu Kapsam,na Girenler		32		32	32		32
1.1.2. D, Ticaret lemleri Dolay,s,yla Verilenler							
1.1.3. Di er Teminat Mektuplar,		238.817		238.817	204.833		204.833
1.2. Banka Kredileri							
1.2.1. thalat Kabul Kredileri							
1.2.2. Di er Banka Kabulleri							
1.3. Akreditifler							
1.3.1. Belgeli Akreditifler							
1.3.2. Di er Akreditifler							
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar							
1.5. Cirolar							
1.5.1. T.C. Merkez Bankas,na Cirolar							
1.5.2. Di er Cirolar							
1.6. Menkul K.y. h. Sat,n Alma Garantilerimizden							
1.7. Faktoring Garantilerinden							
1.8. Di er Garantilerimizden							
1.9. Di er Kefaletlerimizden							
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)		460.441	460.441		393.246	393.246
2.1. Cay,lamaz Taahhütler			460.441	460.441		393.246	393.246
2.1.1. Vadeli, Aktif De erler Al,m Sat,m Taahhütleri							
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri							
2.1.3. tir. ve Ba . Ort. Ser. t. Taahhütleri							
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			460.441	460.441		393.246	393.246
2.1.5. Men. K.y. hr. Arac,l,k Taahhütleri							
2.1.6. Zorunlu Kar ,lk Ödeme Taahhüdü							
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri							
2.1.8. hracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüklümlülükleri							
2.1.9. Kredi Kart, Harcama Limit Taahhütleri							
2.1.10. Kredi Kartlar, ve Bankac,l,k Hizmetlerine li kin Promosyon Uyg. Taah.							
2.1.11. Aç, a Menkul K,ymet Sat, Taahhütlerinden Alacaklar							
2.1.12. Aç, a Menkul K,ymet Sat, Taahhütlerinden Borçlar							
2.1.13. Di er Cay,lamaz Taahhütler							
2.2. Cay,labilir Taahhütler							
2.2.1. Cay,labilir Kredi Tahsis Taahhütleri							
2.2.2. Di er Cay,labilir Taahhütler							
III. TÜREV F NANSAL ARAÇLAR	(2)						
3.1. Riskten Korunma Amaçl, Türev Finansal Araçlar							
3.1.1. Gerçe e Uygun De er Riskinden Korunma Amaçl, lemler							
3.1.2. Nakit Ak, Riskinden Korunma Amaçl, lemler							
3.1.3. Yurtd, ndaki Net Yat,r,m Riskinden Korunma Amaçl, lemler							
3.2. Al,m Sat,m Amaçl, lemler							
3.2.1. Vadeli Döviz Al,m-Sat,m lemleri							
3.2.1.1. Vadeli Döviz Al,m lemleri							
3.2.1.2. Vadeli Döviz Sat,m lemleri							
3.2.2. Para ve Faiz Swap lemleri							
3.2.2.1. Swap Para Al,m lemleri							
3.2.2.2. Swap Para Sat,m lemleri							
3.2.2.3. Swap Faiz Al,m lemleri							
3.2.2.4. Swap Faiz Sat,m lemleri							
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul De er Opsiyonlar,							
3.2.3.1. Para Al,m Opsiyonlar,							
3.2.3.2. Para Sat,m Opsiyonlar,							
3.2.3.3. Faiz Al,m Opsiyonlar,							
3.2.3.4. Faiz Sat,m Opsiyonlar,							
3.2.3.5. Menkul De erler Al,m Opsiyonlar,							
3.2.3.6. Menkul De erler Sat,m Opsiyonlar,							
3.2.4. Futures Para lemleri							
3.2.4.1. Futures Para Al,m lemleri							
3.2.4.2. Futures Para Sat,m lemleri							
3.2.5. Futures Faiz Al,m-Sat,m lemleri							

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Bağimsiz Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)**

Sayfa No:

9

3.2.5.1	Futures Faiz Alımları						
3.2.5.2	Futures Faiz Satımları						
3.2.6	Diğer						
B. EMANET VE REHİN KİYMETLERİ (IV+V+VI)		1.803.878	130.218	1.934.096	1.782.414	110.172	1.892.586
IV. EMANET KİYMETLERİ		1.803.878	130.218	1.934.096	1.782.414	110.172	1.892.586
4.1.	Müteri Fon ve Portföy Mevcutları,						
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	128.103	23.475	151.578	127.842	15.448	143.290
4.3.	Tahsilat Alınan Çekler						
4.4.	Tahsilat Alınan Ticari Senetler						
4.5.	Tahsilat Alınan Diğer Kıymetler						
4.6.	Harcama Aracı Olunan Kıymetler						
4.7.	Diğer Emanet Kıymetleri	1.674.481	106.743	1.781.224	1.653.346	94.724	1.748.070
4.8.	Emanet Kıymet Alanları	1.294		1.294	1.226		1.226
V. REHİN KİYMETLERİ							
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 Alanları						
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
B. LANÇODI İHESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.042.727	590.659	2.633.386	1.987.279	503.418	2.490.697

LLER BANKASI**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Konsolide Olmayan Gelir Tablosu****(Bağimsiz Denetimden Geçmiştir)****BİN YENİ TÜRK LİRASI****GELİRLER VE GİDERLER KALEMLERİ**

	Dipnot	CAR DÖNEM 31/03/2008	ÖNCEK DÖNEM 31/03/2007
I. FAZ GELİRLERİ	(1)	123.632	93.097
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	90.999	73.632
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	2.862	4.748
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	29.765	14.717
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	6	
II. FAZ GİDERLERİ	(2)	2	
2.1	Mevduata Verilen Faizler		
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		
2.4	Harc Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
2.5	Diğer Faiz Giderleri	2	
III. NET FAZ GELİR / GİDER (I - II)		123.630	93.097
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		2.156	376
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.187	406
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	1.932	220
4.1.2	Diğer	255	186
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	31	30
4.2.1	Gayri Nakdi Krediler		
4.2.2	Diğer	31	30
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	11	
VI. T CAR KÂR / ZARAR (Net)	(4)	(53)	
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	(53)	
VII. DİĞER FAAL YET GELİRLERİ	(5)	4.142	5.215
VIII. FAAL YET GELİRLER / GİDERLER TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		129.886	98.688
IX. KREDİ VERİLEN ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜRÜLMÜŞ KÂR İLİ (-)	(6)	993	
X. DİĞER FAAL YET GİDERLER (-)	(7)	36.773	35.560
XI. NET FAAL YET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X)		93.113	62.135
XII. BİRLEŞİMİN SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI			
XV. SÜRDÜRÜLEN FAAL YETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	93.113	62.135
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAAL YETLER VERGİ KÂR İLİ (+)	(9)	(18.820)	(12.632)
16.1	Cari Vergi Karşılığı	(18.910)	(12.879)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	90	247
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAAL YETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV±XVI)	(10)	74.293	49.503

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rlanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

10

XVIII. DURDURULAN FAAL YETLERDEN GEL RLER			
18.1 Sat, Amaçl, Elde Tutulan Duran Varl,k Gelirleri			
18.2 tirakler, Ba 1, Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakl,klar(Ort.) Sat, Kârlar,			
18.3 Di er Durdurulan Faaliyet Gelirleri			
XIX. DURDURULAN FAAL YETLERDEN G DERLER(-)			
19.1 Sat, Amaçl, Elde Tutulan Duran Varl,k Giderleri			
19.2 tirakler, Ba 1, Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakl,klar (Ort.) Sat, Zararlar,			
19.3 Di er Durdurulan Faaliyet Giderleri			
XX DURDURULAN FAAL YETLER VERG ÖNCES KÂR/ZARAR (XVIII-XIX)	(8)		
XXI DURDURULAN FAAL YETLER VERG KAR ILI I(±)	(9)		
21.1 Cari Vergi Kar ,l, ,			
21.2 Ertelenmi Vergi Kar ,l, ,			
XXII DURDURULAN FAAL YETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XX±XXI)	(10)		
XXIII NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)		
23.1 Grubun Kâr./Zarar,		74.293	49.503
23.2 Az,nl,k Paylar, Kâr./Zarar, (-) Hisse Ba ,na Kâr/Zarar		74.293	49.503

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rlanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)

Sayfa No: 11

LLER BANKASI**31 Mart 2008 Tarihi tibiariyle Konsolide Olmayan****Özkaynak De i im Tablosu**

(Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)

B N YEN TÜRK L RASI

ÖZKAYNAK KALEMLER NDEK DE KL KLER	Dipnot	Ödenmi Sermaye	Ödenmi Sermaye Enf.Düzeltilme Fark,	Hisse Senedi hrac Primleri	Hisse Senedi ptal Karlar,	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ola anti stü Yedek Akçe	Di er Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zarar,)	Geçmi Dönem Kâr / (Zarar,)	Menkul De erleme Fark,	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklı,klard an Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonlar	Sat, A/Durdurulan F. li kin Dur. V.Bir.De .F..	Az,nl,k Paylar, Hariç Az,nl,k Paylar, Toplam Özkaynak	Toplam Özkaynak
ÖNCEK DÖNEM (31/03/2007)																		
I. Dönem Ba , Bakiyesi		2.175.430	876.514			218.213					157.059		192				3.427.408	3.427.408
II. TMS 8 Uyar,ınca Yap,lan Düzeltilmeler																		
2.1 Hatalar,n Düzeltilmesinin Etkisi																		
2.2 Muhasebe Politikas,nda Yap,lan De i ikliklerin Etkisi																		
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.175.430	876.514			218.213					157.059		192				3.427.408	3.427.408
IV. Dönem içindeki De imler																		
V. Birle meden Kaynaklanan Art, /Azal,																		
VI. Menkul De erler De erleme Farklar,																		
VII. Riskten Korunma Fonlar, (Etkin K,s,m)																		
6.1 Nakit Ak, Riskinden Korunma Amaç,																		
6.2 Yurtd, ndaki Net Yat,r,m Riskinden Korunma Amaçla																		
VIII. Maddi Duran Varl,klar Yeniden De erleme Farklar,													770				770	770
IX. Maddi Olmayan Duran Varl,klar Yeniden De erleme Farklar,																		
X. tirakler, Ba l, Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Ort.)																		
XI. Bedelsiz HS																		
XII. Kur Farklar,																		
XIII. Varl,klar,n Elden Ç,kar,lmas,ndan Kaynaklanan De i iklik																		
XIV. Varl,klar,n Yeniden S,n,fland,r,lmas,ndan Kaynaklanan De i iklik																		
XV. tirak Özkayna ndaki De i ikliklerin Banka Özkayna ,na Etkisi																		
XVI. Sermaye Art,r,m,		168.296															168.296	168.296
14.1 Nakden		168.296															168.296	168.296
14.2 ç Kaynaklardan																		
XVII. Hisse Senedi hrac,																		
XVIII. Hisse Senedi ptal Karlar,																		
XIX. Ödenmi Sermaye Enflasyon Düzeltilme Fark,																		
XX. Di er																		
XI. Dönem Net Kâr, veya Zarar,										49.503							49.503	49.503
XX. Kar Da ,t,m,																		
20.1 Da ,t,lan Temettü																		
20.2 Yedeklere Aktar,lan Tutarlar																		
20.3 Di er																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+XIV+XVI+XVII+XVIII+XIX+XX)		2.343.726	876.514			218.213				49.503	157.059		962				3.645.977	3.645.977

LLER BANKASI**31 Mart 2008 Tarihi tibiariyle Konsolide Olmayan**

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Balans, Zorunlu Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No: 12

Özkaynak Değişim Tablosu

(Balans, Zorunlu Denetimden Geçmiş)

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDE KİMLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Net Karı / Zararı	Menkul Değerleme Farkı	Maddi ve	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunmalar	Satılmamış / Durdurulan F. Bir. De.	Azınlık Payları, Hariç Toplam	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
													Maddi Olmayan Duran Varlıklar YDF						
I. CAR DÖNEM (31/03/2008)																			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.942.296	876.514			243.562					200.133		2.112				4.264.617		4.264.617
II. Dönem içindeki Değişimler																			
III. Birleşim Kaynaklı Artış / Azalış																			
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin K.s.m)																			
4.1 Nakit Akışı Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2 Yurtdışı Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													308				308		308
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII. İştirakler, Bağımlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Bedelsiz Hiseleri																			
VIII. Kur Farkları																			
IX. Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																			
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler																			
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XII. Sermaye Artırımı		216.610															216.610		216.610
12.1 Nakden		216.610															216.610		216.610
12.2 Çıkartılardan																			
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi																			
XIV. Hisse Senedi İptal Karları																			
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI. Diğer										74.293							74.293		74.293
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı																			
XVIII. Kar Dağılımı																			
18.1 Dağıtılan Temettü																			
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
18.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		3.158.906	876.514			243.562				74.293	200.133		2.420				4.555.828		4.555.828

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rlanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

13**LLER BANKASI****31 Mart 2008 Tarihi tibiariyle Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebele tirilen Gelir Gider Kalemleri**

(Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)

B N YEN TÜRK L RASI

Özkaynaklarda Muhasebele tirilen Gelir Gider Kalemleri

CAR DÖNEM ÖNCEK DÖNEM
(31/03/2008) (31/03/2007)

		(31/03/2008)	(31/03/2007)
I.	MENKUL DE ERLELER DE ERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR F NANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		
II.	MADD DURAN VARLIKLAR YEN DEN DE ERLEME FARKLARI	2.420	962
III.	MADD OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YEN DEN DE ERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA LEMLER Ç N KUR ÇEVRE M FARKLARI		
V.	NAK T AKI R SK NDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL VARLIKLARA L K N KÂR/ZARAR (Gerçe e Uygun De er De i ikliklerinin Etkin K,sm.)		
VI.	YURTDI İNDAK NET YATIRIM R SK NDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV F NANSAL VARLIKLARA L K N KÂR/ZARAR (Gerçe e Uygun De er De i ikliklerinin Etkin K,sm.)		
VII.	MUHASEBE POL T KASINDA YAPILAN DE KL KLER LE HATALARIN DÜZELT LMES N N ETK S		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELE T R LEN D ER GEL R G DER UNSURLARI		
IX.	DE ERLEME FARKLARINA A T ERTELENM VERG		
X.	DO RUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELE T R LEN NET GEL R/G DER (I+II+ı IX)	2.420	962
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	74.293	49.503
1.1	Menkul De erlerin Gerçe e Uygun De erindeki Net De i imi (Kâr-Zarara Transfer)		
1.2	Nakit Ak, Riskinden Korunma Amaçlı, Türev Finansal Varlı,klardan Yeniden S,n,fland,r,lan ve Gelir Tablosunda Gösterilen K,s,m		
1.3	Yurtd, ndaki Net Yat,r,m Riskinden Korunma Amaçlı, Yeniden S,n,fland,r,lan ve Gelir Tablosunda Gösterilen K,s,m		
1.4	Di er	74.293	49.503
XII	DÖNEME L K N MUHASEBELE T R LEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	76.713	50.465

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Haz,rılanan Konsolide Olmayan****Ba ,ms,z Denetimden Geçmi Finansal Tablolara li kin Aç,klama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Liras, (YTL) olarak ifade edilmi tir)**

Sayfa No:

14

LLER BANKASI

31 Mart 2008 Tarihi tibar,yla Konsolide Olmayan Nakit Ak,m Tablosu

(Ba ,ms,z Denetimden Geçmi)

B N YEN TÜRK L RASI

	Dipnot	CAR DÖNEM	ÖNCEK DÖNEM
		31/03/2008	31/03/2007
A. BANKACILIK FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI			
1.1 BANKACILIK FAAL YET KONUSU AKT F VE PAS FLERDEK DE M ÖNCES FAAL YET KÂRI		93.113	29.735
1.1.1 Al,nan Faizler		123.632	41.377
1.1.2 Ödenen Faizler		(2)	
1.1.3 Al,nan Temettüleri			
1.1.4 Al,nan Ücret ve Komisyonlar		2.156	406
1.1.5 Elde Edilen Di er Kazançlar		4.153	4.803
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebele tirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yap,ılan Nakit Ödemeler		(25.244)	(24.522)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(489)	(405)
1.1.9 Di er	(1)	(11.093)	8.076
1.2 BANKACILIK FAAL YETLER KONUSU AKT F VE PAS FLERDEK DE M		(217.827)	(268.291)
1.2.1 Al,m Sat,m Amaçl, Finansal Varl,klarda Net (Art,) Azal,			
1.2.2 Gerçe e Uygun De er Fark, Kâr/Zarara Yans,t,ılan Olarak S,n,fland,r,ılan FV larda Net (Art,) Azal,			
1.2.3 Bankalar Hesab,ndaki Net (Art,) Azal,		83.122	69.861
1.2.4 Kredilerdeki Net (Art,) Azal,		(150.877)	(80.016)
1.2.5 Di er Aktiflerde Net (Art,) Azal,		(20.379)	(43.610)
1.2.6 Bankalar,n Mevduatlar,nda Net Art, (Azal,)			
1.2.7 Di er Mevduatlarda Net Art, (Azal,)			
1.2.8 Al,nan Kredilerdeki Net Art, (Azal,)		15.729	(18)
1.2.9 Vadesi Gelmi Borçlarda Net Art, (Azal,)			
1.2.10 Di er Borçlarda Net Art, (Azal,)	(1)	(145.422)	(214.508)
I. BANKACILIK FAAL YETLER NDEN KAYNAKLANAN NET NAK T AKIMI		(124.714)	(238.556)
B. YATIRIM FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI			
II. YATIRIM FAAL YETLER NDEN KAYNAKLANAN NET NAK T AKIMI		(775)	608
2.1 ktisap Edilen tirakler, Ba l, Ortakl,klar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakl,klar (Ortakl,klar,)			
2.2 Elden Ç,kar,ılan tirakler, Ba l, Ortakl,klar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortakl,klar (Ortakl,klar,)			
2.3 Sat,n Al,nan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.203)	(304)
2.4 Elden Ç,kar,ılan Menkul ve Gayrimenkuller		428	912
2.5 Elde Edilen Sat,lmaya Haz,r Finansal Varl,klar			
2.6 Elden Ç,kar,ılan Sat,lmaya Haz,r Finansal Varl,klar			
2.7 Sat,n Al,nan Yat,r,m Amaçl, Menkul De erler			
2.8 Sat,ılan Yat,r,m Amaçl, Menkul De erler			
2.9 Di er	(1)		
C. F NANSMAN FAAL YETLER NE L K N NAK T AKIMLARI			
III. F NANSMAN FAAL YETLER NDEN SA LANAN NET NAK T		216.610	168.296
3.1 Krediler ve hıraç Edilen Menkul De erlerden Sa lanan Nakit			
3.2 Krediler ve hıraç Edilen Menkul De erlerden Kaynaklanan Nakit Ç,k, ,			
3.3 hıraç Edilen Sermaye Araçlar,			
3.4 Temettü Ödemeleri			
3.5 Finansal Kiralamaya li kin Ödemeler			
3.6 Di er (Sermaye)	(1)	216.610	168.296
IV. DÖV Z KURUNDAK DE M N NAK T VE NAKDE E DE ER VARLIKLAR ÜZER NDEK ETK S	(1)		
V. NAK T VE NAKDE E DE ER VARLIKLARDAK NET ARTI		91.121	(69.652)
VI. DÖNEM BA INDAK NAK T VE NAKDE E DE ER VARLIKLAR		1.285.533	822.702
VII. DÖNEM SONUNDAK NAK T VE NAKDE E DE ER VARLIKLAR		1.376.654	753.050

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (5) :

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (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 (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da TMS) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

c. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31.12.2007 tarihi ile karşılaştırmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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

Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) Hakkındaki Tebliğin 10.maddesi gereği Bankamızın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.a) :

Bankamız bilançosunun pasifinde yer alan alınan krediler "Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden YTL'ye çevrilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.c)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ç)

Banka kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından temin edilerek Yerel Yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği 6 aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.d)

Banka gayrinakdi kredileri Yerel Yönetimlere kullanılmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Güven Sigorta T.A.Ş.'nin acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini yapmaktadır. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankasına, Dünya Bankasından kullanılan krediler nedeniyle Dünya Bankasına ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.e)

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Bankalar

Yurtiçi bankalarda mevcut Yeni Türk Lirası ve Yabancı Para mevduatlarından oluşmaktadır.

Alım Satım Amaçlı 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 menkul değerlerdir. Banka'nın alım satım amaçlı elde bulundurduğu finansal varlığı yoktur.

Para Piyasalarından Alacaklar

Banka nakdinin Merkez Bankası nezdinde değerlendirilmesiyle oluşmaktadır.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

İştirak oranı %10'nun altında olan banka ortaklıklarından oluşmaktadır.

Krediler

Bankamız kuruluş kanunu gereği sadece Yerel Yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları genel bütçe vergi gelirlerinden belediyelere dağıtılmak üzere Bankamıza aktarılan paylar ile belediyelerin içmesuyu, terminal, kira v.b. gelirlerinin teminat olarak alınmasıdır.

Bankamızın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 168 inci maddesinin (I) bendi gereği kredi ve diğer alacaklarına karşılık ayırma zorunluluğu bulunmamaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.f)

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 kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.g)

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.ğ)

Bankamız bünyesinde repo işlemi yapılmamakta, banka nakdinin değerlendirilmesinde piyasa koşulları dikkate alınarak ters repo işlemleri yapılmaktadır. Ancak; 2008 yıl birinci üç aylık dönemde ters repo işlemi yapılmamıştır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR (6.2.h)

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı (TFRS 5) Hakkında tebliğ çerçevesinde Banka'nın satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.i)

Bankamızın şerefiyeye konu işlemi bulunmamaktadır. Maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar programlarının lisans bedelleri olup, ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklarda, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

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 yapılmıştır.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.i)

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

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıracak nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Bankamızın maddi duran varlıklarına ilişkin olarak, muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.j)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.k)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) hakkındaki tebliğ 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. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.l)

Banka personeli 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu'na tabi olarak çalışmaktadır. Emeklilik işlemleri Emekli Sandığı'nca yürütülmektedir. Bu nedenle çalışan memur personel için herhangi bir karşılık ayrılmamaktadır. Bununla birlikte Banka bünyesinde mevcut işçi statüsündeki personele "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) Hakkındaki Tebliğ çerçevesinde aktüaryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.m)

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip 17'inci 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. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi için, üçer aylık dönemlerde vergi provizyonu tahakkuku yapılarak geçici vergi ödenmekte, yıl sonlarında ise kesin tahakkuk yapılmaktadır. Hesaplanan vergi karşılığı 820 - Karşılık ve Değer Düşme Giderleri hesabına borç, 350 - Karşılıklar (Vergi Karşılığı) hesabına alacak kaydedilerek muhasebeleştirilmektedir. Ertesi yıl yapılan Genel Kurulda bilanço ve gelir / gider mali tabloları onandıktan sonra, 350 - Karşılıklar hesabından çıkarılarak ödenmek üzere 380 - Ödenecek

Vergi, Resim, Harç ve Primler hesabına alınıp, ödeme dönemlerinde herhangi bir erteleme yapılmadan yatırılmaktadır.

Bankamız, 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) Hakkındaki Tebliğe göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR(6.2.n)

Bankamız da borçlanma araçları kullanılmamaktadır.

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.o)

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

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.ö)

Bankamızın aval ve kabul işlemleri yoktur.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(6.2.p)

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

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (6.2.r)

Bankamız iş ve işlemlerini yatırım bankacılığı olarak yürütmekte olup, faaliyet sonuçlarını bu kapsamda izlemektedir.

XXII. DİĞER HUSUSLAR(6.2.s)

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (7)**

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylarından" oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo % 82,54'dur.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	0%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri(Net)	242.045	1.215.214		4.335.877		
Nakit Değerler	146					
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler						
T.C. Merkez Bankası	35					
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler		1.202.273				
Para Piyasalarından Alacaklar	174.200					
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar						
Zorunlu Karşılıklar						
Krediler		12.941		4.218.617		
Tasfiye Olunacak Alacaklar(Net)						
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar						
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar				2.667		
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar						
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar				142		
Muhtelif Alacaklar				9.639		
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları						
İştirak, Bağ. Ort. ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar (İş						
Maddi Duran Varlıklar				96.661		
Diğer Aktifler	67.664			8.151		
Nazım Kalemler				238.849		
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler				238.849		
Türev Finansal Araçlar						
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar						
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	242.045	1.215.214		4.574.726		

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Balans, Gelir ve Gider Tablolarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

22

	Banka	
	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	4.817.769	4.738.783
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)		
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	701.650	647.440
Özkaynak	4.555.828	4.264.617
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	82,54	79,18

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	3.158.906	2.942.296
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	5.841.094	6.057.704
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri		
Hisse Senedi İptal Kârları		
Yasal Yedekler	69.598	69.598
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	69.598	69.598
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	274.426	200.133
Net Dönem Kârı	74.293	198.126
Geçmiş Yıllar Kârı	200.133	2.007
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı		
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	2.420	2.112
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı		
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)		
Net Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	4.555.828	4.264.617
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		

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Balans, Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

23

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 Finansal Varlıklardan		
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)		
Katkı Sermaye Toplamı	4.555.828	4.264.617
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.230	1.602
Özel Maliyet Bedelleri (-)*		
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	1.413	493
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)*	817	1.109
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)*		
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 Tutaradaki 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		
Kanununun 50 ve 51. maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler		
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57. maddesi uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri		
Diğer		
TOPLAM ÖZKAYNAK	4.553.598	4.263.015

* "Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik" in 1. geçici maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar sermayeden indirilen değerler olarak dikkate alınacaktır.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (9)

Mevduat kabul etmeyen Bankamız, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, Bankacılık işlevini sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Bankamızdan aktarılabilecek 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 Kurulumuzca belirlenmektedir.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (11)

Bankamız yabancı para işlemleri yapmaması nedeniyle kur riski yoktur. Bankamızca Dünya Bankasından belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski ise sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

Bu krediden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankamızca kullanılan kısma ait kur farkları Bankamıza ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden YTL'ye çevrilmektedir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (12)

Bankamız 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. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (13)

Bankamız, 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 Banka'nın maruz kalabileceği likidite riski ölçülebilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem 31.03.2008								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	181							181
Bankalar	1.202.273							1.202.273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD								
Para Piyasalarından Alacaklar	174.200							174.200
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar						2.667		2.667
Verilen Krediler		1.663.081	84.142	738.927	1.450.139	295.269		4.231.558
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar								
Diğer Varlıklar				9.781			172.476	182.257
Toplam Varlıklar	1.376.654	1.663.081	84.142	748.708	1.450.139	297.936	172.476	5.793.136
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**								
Diğer Mevduat***								
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar						27.888		27.888
Para Piyasalarına Borç.								
İhraç Edilen MD								
Muhtelif Borçlar	3.001	982.499		89.472	12.384			1.087.356
Diğer Yükümlülükler	1.737	94.228		12.581		13.518	4.555.828	4.677.892
Toplam Yükümlülükler	4.738	1.076.727		102.053	12.384	41.406	4.555.828	5.793.136
Likidite Açığı	1.371.916	586.354	84.142	646.655	1.437.755	256.530	(4.383.352)	

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Balans, Dönemsonu Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

25

Önceki Dönem 31.12.2007								
Toplam Aktifler	1.285.533	1.462.064	162.300	690.319	1.505.258	352.837	154.400	5.612.711
Toplam Yükümlülükler	68.144	955.961	104.006	179.459	15.274	25.250	4.264.617	5.612.711
Likidite Açığı	1.217.389	506.103	58.294	510.860	1.489.984	327.587	(4.110.217)	

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

** Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar

*** Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (16)

1.a. Nakit Değerler ve TCMB'ye İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	146		83	
TCMB	35		55	
Diğer				
Toplam	181		138	

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

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	35		55	
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Toplam	35		55	

2.a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

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

2.b. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları yoktur.

3.a. Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.201.582	691	1.284.731	664
Yurtdışı				
Yurtdışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	1.201.582	691	1.284.731	664

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a) Bankamızın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, satılmaya hazır finansal varlıkları yoktur. Satılmaya hazır finansal varlıklarımızın tamamı %10'unun altında pay oranına sahip olduğumuz ortaklıklarımızdır.

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri	2.667	2.667
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	2.667	2.667
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	2.667	2.667

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4.218.617	238.849	4.150.052	204.865
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4.218.617	238.849	4.150.052	204.865

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Balans, Dönemsonu Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

27

Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12.941		11.848	
Toplam	4.231.558	238.849	4.161.900	204.865

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

5.b.1) Mevduat ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları için

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	12.941			
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri				
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	12.941			
İhtisas Kredileri	4.218.617			
Diğer Alacaklar				
Toplam	4.231.558			

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP			
Konut Kredisi			
Taahhüt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taahhüt Kredisi			

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Balans, Gelir ve Gider Tablolarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

28

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	12.941		12.941

Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi	12.941		12.941
Diğer			
Personel Kredileri-Döviz Endeksli			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi			
Taşıt Kredisi			
İhtiyaç Kredisi			
Diğer			
Personel Kredi Kartları-TP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Personel Kredi Kartları-YP			
Taksitli			
Taksitsiz			
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)			
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)			
Toplam	12.941		12.941

5.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler yoktur.

5.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Yurtiçi Krediler	4.231.558	4.161.900
Yurtdışı Krediler		
Toplam	4.231.558	4.161.900

5.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilerimiz yoktur.

5.ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklarımız yoktur.

5.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.h1-h2-h3-h4) Bankamızın YTL ve YP cinsinden donuk alacakları bulunmamaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

6.a) Bankamızın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

6.b) Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerimiz yoktur.

6.c-ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarımız yoktur.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Bankamızın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankamızın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Bankamızın birlikte kontrol edilen ortaklıkları (İş Ortaklıkları) yoktur.

10. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankamızın finansal kiralama işlemleri yoktur.

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bankamızın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (17)

1. Mevduatın/Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77. maddesi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, mevduat kabul yetkisi bulunmayan bir yatırım bankasıdır.

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bankamızın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri				
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan				
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		27.888		12.159
Toplam		27.888		12.159

3.b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				

Orta ve Uzun Vadeli		27.888		12.159
Toplam		27.888		12.159

4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankamızın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

7.a) Bankamızın ilgili kanunlar gereği kredi ve diğer alacaklar için ayırdığı genel karşılıkları bulunmamaktadır.

7.b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur.

7.ç) Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

7.ç.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

7.ç.2. Diğer karşılıklarımız bakiye arz etmemektedir.

8. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

8.a.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.12.2007	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	94.228		75.318	
Ertelenmiş Vergi Borcu				
Ödenecek Vergi Resim Harçlar ve Fonlar	1.737		3.792	
Toplam	95.965		79.110	

8.a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
--	--------------------------	----------------------------

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Balans, Gelir ve Gider Tablolarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

32

Ödenecek Kurumlar Vergisi	94.228	75.318
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	238	284
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	452	892
Diğer	599	1.954
Toplam	95.517	78.448

8.a.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	147	105
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	215	149
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	10	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	19	13
Diğer	57	388
Toplam	448	662

8.b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007
Hisse Senedi Karşılığı(*)	3.158.906	2.942.296
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

(*) Banka Kuruluş Kanununun gereği sermayesi paylara bölünmemiştir.

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

Bankamız kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

3 Milyar YTL olan Banka nominal sermayesi Bakanlar Kurulu'nun 01.10.2007 tarih ve 2007/12827 sayılı kararı ile 9 Milyar YTL'ye çıkarılmış olup, cari dönemde 216.610 Bin YTL sermaye tahsilatı yapılmıştır.

11.ç. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen yedek bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11.f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bankamızın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

11.g. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bankamızın menkul değer, değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (18)

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:

1.a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankamızın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın açmış olduğu akreditif yoktur.

1.b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Bankamızın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 238.848 Bin YTL'dir.

1.c.1. Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.12.2007

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Balans, Gelir ve Gider Tablolarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

34

Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	238.816	204.833
Bir Yıl ve Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	238.816	204.833
Diğer Gayrinakdi Krediler	32	32
Toplam	238.848	204.865

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (19)**1.a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.03.2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	90.999		73.632	
Kısa Vadeli Kredilerden	1.857		3.991	
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	89.142		69.641	
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				

1.b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2008		Önceki Dönem 31.03.2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				
Yurtiçi Bankalardan	2.862		4.748	
Yurtdışı Bankalardan				
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	2.862		4.748	

1.ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerimiz bulunmamaktadır.

2.a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Kullanılan kredilere verilen faiz bulunmamaktadır.

2.b. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerimiz bulunmamaktadır.

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.03.2007
Kâr		
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		
Türev Finansal İşlemlerden		
Diğer		
Kambiyo İşlemlerinden Kâr		
Zarar (-)	53	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		
Türev Finansal İşlemlerden		
Diğer		
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	53	

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.03.2007
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	103	257
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından		
Menkullerin Satışından		
Gayrimenkullerin Satışından	103	257
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	397	380
Diğer	3.642	4.578
Toplam	4.142	5.215

6. Bankanın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.03.2007
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
III. Grup Kredi ve Alacaklardan		
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan		
V. Grup Kredi ve Alacaklardan		
Genel Karşılık Giderleri		
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü**31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan****Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

36

Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri		993
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		993
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı		
Diğer		
Toplam		993

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2008	Önceki Dönem 31.03.2007
Personel Giderleri	25.244	24.522
Kıdem Tazminatı Karşılığı	753	973
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.358	1.318
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	299	296
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	8.295	7.904
Faaliyet Kiralama Giderleri	29	60
Bakım ve Onarım Giderleri	389	335
Reklam ve İlan Giderleri	43	76
Diğer Giderler	7.834	7.433
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Diğer	824	547
Toplam	36.773	35.560

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 18.910 Bin YTL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 90 Bin YTL'nin mahsubundan sonra kalan 18.820 Bin YTL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı hesaplanmıştır.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

11.a. 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

Bankamız olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 123.632 Bin YTL faiz gelirleri, 2 Bin YTL faiz giderleri, 2.156 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

11.b. 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.

11.c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

12. 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 IV. 5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV. 7 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. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (22)

Bankamızın dahil olduğu herhangi bir risk grubu yoktur.

ALTINCI BÖLÜM SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Mart 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 15.05.2008 tarih ve 2008/23 sayılı bağımsız denetim raporu finansal tabloların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

LLER BANKASI GENEL MÜDÜRLÜ Ü

31 Mart 2008 Tarihi itibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan

Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası, (YTL) olarak ifade edilmiştir)

Sayfa No:

38

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