

İller Bankası

30 Eylül 2010

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



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası'nın ("Banka") 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiştir. Söz konusu bağımsız denetim şirketi, 9 Mart 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar üzerine olumlu görüş bildirmiş ve 13 Kasım 2009 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda 30 Eylül 2009 tarihli finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu, dokuz aylık ara döneme ilişkin faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru biçimde yansıtmadığına dair bir hususa rastlanmadığını belirtmiştir.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İller Bankası'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
22 Ekim 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

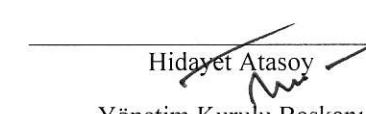
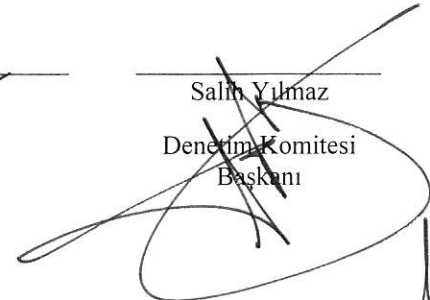
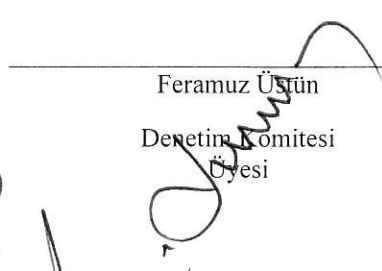
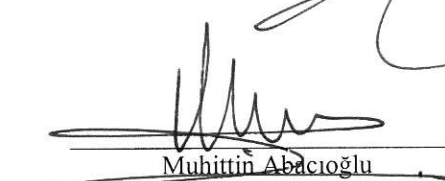
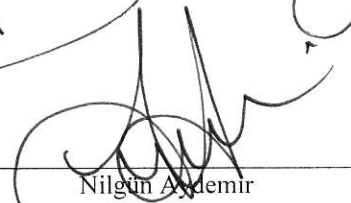
**İLLER BANKASI'NIN 30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres :Atatürk Bulvarı
No:21 Opera/Ankara
Telefon : 312 508 70 00
Faks : 312 508 73 99
Elektronik site adresi :www.ilbank.gov.tr
Elektronik posta adresi :bankacilik@ilbank.gov.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim 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 Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

 Hidayet Atasoy Yönetim Kurulu Başkanı Ve Genel Müdür	 Salih Yılmaz Denetim Komitesi Başkanı	 Feramuz Üstün Denetim Komitesi Üyesi
 Muhittin Abacıoğlu Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	 Nilgün Aydemir Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı	

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

Ad-Soyad/Unvan : Nilgün Aydemir / Daire Başkanı
Telefon : 0 312 508 74 02
Fax : 0 312 508 74 99

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar - Aktif kalemler	3
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
VI.	Özkaynak değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	13
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	21

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	38

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	39
I.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	39

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	40

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

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

İller Bankası ("Banka") 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla "Belediyeler Bankası" olarak kurulmuştur. 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "İller Bankası Kanunu" ile hem bankanın adı hem de Banka'nın görev, yetki ve sorumlulukları değiştirilerek bugünkü haline getirilmiştir.

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylar ile Banka yıllık karlarının %30'undan oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu yoktur.

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri
<u>Yönetim Kurulu</u>		
Hidayet ATASOY	Başkan – Genel Müdür	18 Aralık 2002
Şeref KOCABACAK	Üye	11 Kasım 2008
Salih YILMAZ	Üye	22 Mart 2007
Fahrettin DONAT	Üye	2 Kasım 2007
Feramuz ÜSTÜN	Üye	12 Şubat 2008
<u>Denetim Komitesi</u>		
Salih YILMAZ	Başkan	22 Şubat 2008
Feramuz ÜSTÜN	Üye	22 Şubat 2008
<u>Denetçi</u>		
Orhan GÜLEÇ	Denetçi	07 Nisan 2010
Muzaffer CENGİZ	Denetçi	12 Nisan 2010
<u>Genel Müdür Yardımcıları</u>		
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18 Şubat 2003
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31 Ocak 2005
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	1 Mayıs 2007

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

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

Banka kuruluş kanunu gereği sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5’i nispetindeki paylardan oluşmakta olup, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 5.375.000 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

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

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka’nın faaliyet alanı 4759 sayılı Kuruluş Kanunu’nda ; “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 belirlenmiş olup, bu kapsamda Banka faaliyetleri;

Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine uygun kaynakların temin edilmesi konusunda yerel yönetimlere yardımcı olarak ve piyasa şartlarına göre ulusal ve uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlamak ve danışmanlık yapmak,

Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik modern, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek ya da belediyelerce hazırlanan bu şekildeki projelere uygunluk vermek,

Yatırım faaliyetleri açısından ise; yerel yönetimlerin harita, imar planı, jeolojik ve jeoteknik etüd , içmesuyu, kanalizasyon, her türlü arıtma, katı atık, deniz deşarjı, jeotermal enerji uygulamaları, belediye hizmet binaları, soğuk hava deposu, terminal, peyzaj projelerini belediyeler adına bizzat yürüterek yerine getirmektedir.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş					
		Cari Dönem		Önceki Dönem			
		30 Eylül 2010		31 Aralık 2009			
AKTİF (VARLIKLAR)	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-1	4.096	-	4.096	212	-	212
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-2	-	-	-	-	-	-
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	V-I-3	2.502.382	8.582	2.510.964	1.603.553	6.445	1.609.998
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		96.317	-	96.317	4.601	-	4.601
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		96.317	-	96.317	4.601	-	4.601
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-4	120	-	120	120	-	120
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler	-	120	-	120	120	-	120
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-5	6.120.602	303.118	6.423.720	5.967.700	207.358	6.175.058
6.1 Krediler ve Alacaklar		6.120.602	303.118	6.423.720	5.967.700	207.358	6.175.058
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		6.120.602	303.118	6.423.720	5.967.700	207.358	6.175.058
6.2 Takipteki Krediler		460	-	460	464	-	464
6.3 Özel Karşılıklar (-)		460	-	460	464	-	464
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-6	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-7	528	-	528	671	-	671
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		528	-	528	671	-	671
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		528	-	528	671	-	671
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-8	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-9	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-10	1.517	-	1.517	840	-	840
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		1.517	-	1.517	840	-	840
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-11	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		99.986	-	99.986	98.747	-	98.747
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		266	-	266	212	-	212
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		266	-	266	212	-	212
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-12	18.452	-	18.452	18.671	-	18.671
XVII. VERGİ VARLIĞI		6.170	-	6.170	78.438	-	78.438
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	74.165	-	74.165
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	V-II-8	6.170	-	6.170	4.273	-	4.273
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-13	78	-	78	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		78	-	78	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER		25.468	4.277	29.745	19.721	1.250	20.971
AKTİF TOPLAMI		8.875.982	315.977	9.191.959	7.793.486	215.053	8.008.539

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden			Bağımsız Denetimden		
			Geçmiş			Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
30 Eylül 2010			31 Aralık 2009					
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-2	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	312.770	312.770	-	214.702	214.702
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		1.927.529	-	1.927.529	1.235.578	-	1.235.578
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.927.529	-	1.927.529	1.235.578	-	1.235.578
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		82.145	3.482	85.627	140.470	1.250	141.720
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-4	15.240	4	15.244	35.206	2	35.208
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-7	31.623	-	31.623	22.599	-	22.599
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		31.623	-	31.623	22.599	-	22.599
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU		21.180	-	21.180	134.352	-	134.352
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	21.180	-	21.180	134.352	-	134.352
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu	V-II-8	-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		6.797.986	-	6.797.986	6.224.380	-	6.224.380
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-9	5.375.000	-	5.375.000	4.688.528	-	4.688.528
16.2	Sermaye Yedekleri		881.585	-	881.585	881.200	-	881.200
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		5.071	-	5.071	4.686	-	4.686
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
16.3	Kar Yedekleri		346.898	-	346.898	309.141	-	309.141
16.3.1	Yasal Yedekler		346.898	-	346.898	309.141	-	309.141
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		194.503	-	194.503	345.511	-	345.511
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		1.921	-	1.921	396	-	396
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		192.582	-	192.582	345.115	-	345.115
PASİF TOPLAMI			8.875.703	316.256	9.191.959	7.792.585	215.954	8.008.539

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Cari Dönem				Önceki Dönem		
	30 Eylül 2010				31 Aralık 2009		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1.756.371	131.435	1.887.806	1.942.806	292.018	2.234.824
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	1.292.899	109	1.293.008	1.492.893	268	1.493.161
1.1 Teminat Mektupları		1.292.899	109	1.293.008	1.492.893	268	1.493.161
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		32	-	32	32	-	32
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		1.292.867	109	1.292.976	1.492.861	268	1.493.129
1.2 Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		463.472	131.326	594.798	449.913	291.750	741.663
2.1 Cayılamaz Taahhütler		463.472	131.326	594.798	449.913	291.750	741.663
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	463.472	131.326	594.798	449.913	291.750	741.663
2.1.5 Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		861.492	60.242	921.734	1.394.261	137.069	1.531.330
IV. EMANET KIYMETLER		771.244	40.542	811.786	1.394.261	137.069	1.531.330
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	97.620	20.809	118.429
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		765.922	40.542	806.464	1.291.276	116.260	1.407.536
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		5.322	-	5.322	5.365	-	5.365
V. REHİNLİ KIYMETLER		90.248	19.700	109.948	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		90.248	19.700	109.948	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.617.863	191.677	2.809.540	3.337.067	429.087	3.766.154

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**

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

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem		Cari Dönem	
		01.01-30.09.2010	01.01-30.09.2009	01.07-30.09.2010	01.07-30.06.2009
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	341.686	429.989	116.517	143.958
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		268.304	372.474	90.567	127.572
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		49.099	37.361	16.455	9.901
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		24.061	20.093	9.304	6.451
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		222	61	191	34
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-2	19	5	9	5
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9	4	9	4
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		10	1	-	1
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		341.667	429.984	116.508	143.953
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		26.812	25.467	6.873	7.510
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.959	25.598	6.927	7.558
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		26.352	24.890	6.792	7.402
4.1.2 Diğer		607	708	135	156
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		147	131	54	48
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		147	131	54	48
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI. NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)	V-IV-3	42	(15)	(60)	15
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		42	(15)	(60)	15
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	18.660	38.355	8.749	7.942
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		387.181	493.791	132.070	159.420
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-5	143	61	18	5
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	145.712	126.759	46.776	42.692
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		241.326	366.971	85.276	116.723
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		241.326	366.971	85.276	116.723
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-7	(48.744)	(73.911)	(17.101)	(23.439)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(50.642)	(74.165)	(17.772)	(23.554)
16.2 Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)		1.898	254	671	115
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-8	192.582	293.060	68.175	93.284
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)		192.582	293.060	68.175	93.284

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız	Sınırlı Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		30 Eylül 2010	30 Eylül 2009
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ			
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		-	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		385	1.666
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI		-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR		-	-
(Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)		-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER		385	1.666
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI		192.582	293.060
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4 Diğer		192.582	293.060
XXIII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR		192.967	294.726

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş		Hisse Senedi Hisse Senedi İhraç Primleri İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Aznılık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Aznılık Payları	Toplam Özkaynaklar	
		Ödenmiş Sermaye	Sermaye Enf. Düzeltme Farkı															
I. Önceki Dönem – 30 Eylül 2009																		
II. Dönem Başı Bakiyesi		3.823.565	876.514	-	276.251	-	-	-	302.162	-	3.020	-	-	-	5.281.512	-	5.281.512	
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.823.565	876.514	-	276.251	-	-	-	302.162	-	3.020	-	-	-	5.281.512	-	5.281.512	
IV. Dönem İçindeki Değişimler																		
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	V-V-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.666	-	-	-	1.666	-	1.666	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Sermaye Artırımı		488.435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.435	-	488.435	
14.1 Nakden		488.435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	488.435	-	488.435	
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	293.060	-	-	-	-	-	-	293.060	-	293.060	
XX. Kâr Dağıtımı		98.670	-	-	32.890	-	-	-	(301.766)	-	-	-	-	-	(170.206)	-	(170.206)	
21.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	(167.739)	-	-	-	-	-	(167.739)	-	(167.739)	
21.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	32.890	-	-	-	(32.890)	-	-	-	-	-	-	-	-	
21.3 Diğer		98.670	-	-	-	-	-	-	(101.137)	-	-	-	-	-	(2.467)	-	(2.467)	
Dönem Sonu Bakiyesi		4.410.670	876.514	-	309.141	-	-	293.060	396	-	4.686	-	-	-	5.894.467	-	5.894.467	
Cari Dönem – 30 Eylül 2010																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.688.528	876.514	-	309.141	-	-	-	345.511	-	4.686	-	-	-	6.224.380	-	6.224.380	
II. Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	V-V-6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	385	-	-	-	385	-	385	
VI. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII. Sermaye Artırımı		573.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.201	-	573.201	
12.1 Nakden		573.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.201	-	573.201	
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	192.582	-	-	-	-	-	-	192.582	-	192.582	
XVIII. Kâr Dağıtımı		113.271	-	-	37.757	-	-	-	(343.590)	-	-	-	-	-	(192.562)	-	(192.562)	
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	(192.562)	-	-	-	-	-	(192.562)	-	(192.562)	
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	VII-I-1	-	-	-	37.757	-	-	-	(37.757)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3 Diğer		113.271	-	-	-	-	-	-	(113.271)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi		5.375.000	876.514	-	346.898	-	-	192.582	1.921	-	5.071	-	-	-	6.797.986	-	6.797.986	

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI**30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU**

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2009
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		253.257	367.045
1.1.1 Alınan Faizler		340.065	429.989
1.1.2 Ödenen Faizler		(19)	(5)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.959	25.467
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		16.500	38.303
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(85.530)	(79.900)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.036)	(816)
1.1.9 Diğer		(41.682)	(46.045)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		172.292	(554.662)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' larında Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		97	(241.376)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(248.662)	(668.361)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		31.549	1.256
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		98.068	74.619
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		291.240	279.200
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		425.549	(187.669)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.436)	(22.080)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2.537)	(23.746)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		716	1.666
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		385	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		573.201	488.435
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		573.201	488.435
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(1.046)	52
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		996.268	278.738
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.613.074	1.379.197
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.609.342	1.657.935

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2009 tarihi ile karşılaştırılmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi (30 Eylül 2009) ile karşılaştırılmalı olarak sunulmuştur.

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

Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 27) Hakkındaki Tebliğin 10'uncu maddesi gereği Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

Finansal tablo tarihinde geçerli Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca ilan edilen döviz alış kurları:

Tarih	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2010	1.4512	1.9754

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı ortaklıklarından oluşmaktadır.

Kredi ve alacaklar:

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Satış amaçlı duran varlıklar grubunda izlenen gayrimenkuller, Banka ihtiyaçları için önceki yıllarda alınan, ancak bu dönemde ihtiyaç kalmaması nedeniyle satışına karar verilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Kiralama işleminden doğan alacaklar dönem sonunda ilgili gelir hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın bir adet gayrimenkulu faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkul bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkulün amortisman süresi 50 yıldır.

Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bankada; 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu’na tabi olarak çalışan memur statüsünde personel ile İş Kanunu’na göre çalışan işçi statüsünde personel bulunmaktadır. 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu’na tabi olarak çalışan memur personelin emeklilik işlemleri Emekli Sandığı’na bağlı olarak yürütülmektedir. Banka, 4759 sayılı İller Bankası Kanunu’na göre kendi gelirleriyle kendi giderlerini karşılayan bütün işlemlerinde özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurum olması nedeniyle emekliye ayrılan personelin emekli ikramiyesi Emekli Sandığı’na ödenmekte, daha sonra ilgili tutar Banka’ya rûcu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak memur statüsündeki personele Emekli İkramesi karşılığı ayrılmaktadır.

Banka bünyesinde mevcut işçi statüsündeki personel ile sözleşmeli personel için kıdem tazminatı karşılığı olarak İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az 1 yıllık hizmetini tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Banka, 4759 sayılı İller Bankası Kanunu’nun 19’uncu Maddesi “Banka yıllık safi karının %60’ını köyler ve nüfusu 10,000’in altında olan belediyelerin içme suyu, atık su, katı atık ve benzeri kentsel alt yapı tesislerinin yapımının finansmanı ile köyler ve nüfusu 100,000’e kadar olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelendirme hizmetlerinin finansmanı için ayırır.” hükmü çerçevesinde ayırdığı bu tutar üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirir ve öder.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

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

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

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

Ertelenmiş vergiler

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olan Banka'nın faaliyet alanının; "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 belirlenmiş olması nedeniyle Banka'nın belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi bulunmamaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

Bilançoda Yapılan Önceki Dönem Düzeltmelerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın iştirak oranı %9,16 olan ve bu döneme kadar "*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*" içerisinde izlediği Niğbaş Niğde Beton Sanayi A.Ş., Yönetim Kurulu'nda Banka'yı temsil eden bir üye bulunması nedeniyle, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayınlamış olduğu "*Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ*" ve "*İştiraklerde Yatırımlar*" başlıklı 28 nolu Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 28") çerçevesinde değer düşüş karşılığı ile birlikte İştirakler hesabına sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar içerisinde gösterilen 18.671 TL tutarındaki faaliyet kiralaması sözleşmesi kapsamındaki gayrimenkul, yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflanmıştır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye Banka Kanunu'nda belirtilen "Belediye ve Özel İdarelerin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylar ile Banka yıllık karlarının %30'undan oluşmakta olup, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince hesaplanan rasyo %70,08'dir (31 Aralık 2009: %66,44).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile 22 Mart 2008 tarih ve 26824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Gayri nakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

	Risk ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar			502.193		8.157.676		
Bilanço Kalemleri (Net)	113.726	-	2.510.964	-	6.567.269	-	-
Nakit Değerler	161	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	3.935	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	2.510.134	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	96.300	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	6.423.720	-	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	1.517	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	120	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	1.323	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-	15.050	-	-
Faiz ve Gelir Tah. ve Reeskontları	17	-	830	-	794	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	528	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	118.516	-	-
Diğer Aktifler	13.313	-	-	-	5.701	-	-
Nazım Kalemler	-	-	-	-	1.590.407	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	-	1.590.407	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	113.726	-	2.510.964	-	8.157.676	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	8.659.869	8.495.753
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	1.039.942	871.380
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	-	-
Özkaynak	6.797.159	6.223.223
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%70,08	%66,44

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	5.375.000	4.688.528
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	3.625.000	4.311.472
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	172.934	135.177
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	172.934	135.177
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	194.503	345.511
Net Dönem Kârı	192.582	345.115
Geçmiş Yıllar Kârı	1.921	396
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	5.071	4.686
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	561	945
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	266	212
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	6.797.159	6.223.223
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	-	-
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (Değer Azalışı durumunda tamamı)(**)	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
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	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	6.797.159	6.223.223
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı)	-	-
Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	6.797.159	6.223.223

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka yabancı para işlemleri yapmaması nedeniyle kur riski yoktur. Banka, Dünya Bankası'ndan belediyelere kullanılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski ise sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir.

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

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Değerleme Kuru	1.4512	1.9754
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.4512	1.9754
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.4669	1.9724
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.4686	1.9778
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.4786	1.9803
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.4809	1.9753
	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.4889	1.9438

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	4.096	-	-	-	-	-	-	4.096
Bankalar	10.134	2.500.830	-	-	-	-	-	2.510.964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	96.317	-	-	-	-	-	96.317
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	120	120
Verilen Krediler	-	2.758.732	249.845	844.047	2.054.505	516.591	-	6.423.720
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	757	-	5.033	10.017	-	140.935	156.742
Toplam Varlıklar	14.230	5.356.636	249.845	849.080	2.064.522	516.591	141.055	9.191.959
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.508.499	-	419.030	-	312.770	-	2.240.299
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10.503	1.537	-	62.908	10.679	-	-	85.627
Diğer Yükümlülükler	-	24.843	-	4.290	7.291	31.623	6.797.986	6.866.033
Toplam Yükümlülükler	10.503	1.534.879	-	486.228	17.970	344.393	6.797.986	9.191.959
Likidite (Açığı) / Fazlası	3.727	3.821.757	249.845	362.852	2.046.552	172.198	(6.656.931)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	8.474	4.151.904	280.710	792.249	2.011.722	554.859	208.621	8.008.539
Toplam Yükümlülükler	21.940	1.000.378	-	509.532	15.008	237.301	6.224.380	8.008.539
Net Likidite Açığı	(13.466)	3.151.526	280.710	282.717	1.996.714	317.558	(6.015.759)	-

(*) Bilançoju 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 zamanla nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynaklar buraya kaydedilir.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM**Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	161	-	99	-
TCMB	3.935	-	113	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.096	-	212	-

TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.935	-	113	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Toplam	3.935	-	113	-

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	2.502.382	8.582	1.603.553	6.445
Yurtiçi	2.502.382	8.582	1.603.553	6.445
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	2.502.382	8.582	1.603.553	6.445

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***Repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu ortaklıklardan oluşmaktadır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi ^(*)	Nakdi	Gayrinakdi ^(*)
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	6.409.349	1.887.806	6.160.831	2.234.824
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6.409.349	1.887.806	6.160.831	2.234.824
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.371	-	14.227	-
Toplam	6.423.720	1.887.806	6.175.058	2.234.824

(*) Banka'nın ortaklarına verilen gayrinakdi kredilerin 1.293.008 TL tutarını teminat mektupları (31 Aralık 2009: 1.493.161 TL), 131.326 TL tutarını "Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında Banka'ca taahhüt edilen miktar (31 Aralık 2009: 291.750 TL) ve 463.472 TL tutarını Banka'nın belediyelere olan kredi taahhütleri (31 Aralık 2009: 449.913 TL) oluşturmaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	14.371	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	14.371	-	-	-
İhtisas Kredileri	6.409.349	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.423.720	-	-	-

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)***Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	14.371	-	14.371
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	14.371	-	14.371
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	14.371	-	14.371

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.423.720	6.175.058
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	6.423.720	6.175.058

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	460	464
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	460	464

"İller Bankası Kanunu, Beşinci Bölüm, Madde 24" uyarınca kredilere ve diğer alacaklara karşılık ayrılmasına ilişkin yükümlülük Banka hakkında uygulanmamaktadır, dolayısıyla Banka'nın özel karşılık ayırma zorunluluğu bulunmamaktadır.

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

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	-	464	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	4	-
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	-	-	-
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	4	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	460	-
Özel Karşılık (-)	-	(460)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

5. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	460	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(460)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	464	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(464)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Yoktur.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvan	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı/Farklı ise Oy Oranı(%)		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	
1. NİĞBAŞ Niğde Beton San. A.Ş.	Niğde/TÜRKİYE	9,16		9,16	

1.	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
		21.759	5.765	3.410	116	-	(859)	(428)

* Şirket verileri 30.06.2010 Mali Tablolarından alınmıştır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın kullanılmayan gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 1.517 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.452 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. Bu gayrimenkulden 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde 1.541 TL kira geliri elde edilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla 78 TL tutarında, Banka'nın hizmet faaliyetleri için daha önceki yıllarda satın aldığı ancak bugün itibarıyla ihtiyacının kalmaması nedeniyle Banka Yönetim Kurulunun 29.04.2010 tarih ve 15/207 sayılı kararları ile de satışı uygun görülen ve satış ihalesi yapılan gayrimenkulü bulunmaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler***Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:***

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	312.770	-	214.702
Toplam	-	312.770	-	214.702

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	312.770	-	214.702
Toplam	-	312.770	-	214.702

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

Yoktur.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler(net)***Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar***

Banka'nın kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler***Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

Yoktur.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 168'inci maddesinin (I) bendi ve 4759 sayılı Banka Kanunu'nun 24'üncü maddesi gereği Banka'nın kredilerine ve diğer alacaklarına karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 19 sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'nda belirtilen hükümler çerçevesinde memur statüsündeki personel için Emekli İkramesi, mevcut sözleşmeli personel ve işçi statüsündeki personel için Kıdem Tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 31.623 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2009: 22.599 TL).

Diğer karşılıklar

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.772	131.046
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	291	474
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	918	822
Diğer	1.348	1.327
Toplam	20.329	133.669

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	294	259
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	417	371
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	20	17
İşsizlik Sigortası-İşveren	38	35
Diğer	82	1
Toplam	851	683

Ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 6.728 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 558 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır (31 Aralık 2009: 4.895 TL ertelenmiş vergi varlığı, 622 TL ertelenmiş vergi borcu).

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	5.375.000	4.688.528
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırım yapılmamış olup bu dönem içerisinde 686.472 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 573.201 TL'si Belediyeler ve İl Özel İdarelerinin kesinleşmiş gelirleri üzerinden nakden tahsil edilen %5'lik paylara, 113.271 TL'si ise Banka karından ayrılarak aktarılan kısma aittir.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği sermaye tahsilâtında taahhüt bulunmamaktadır. Banka sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinin yıllık gelirlerinin %5'i nispetindeki paylar ile Banka dağıtılabılır karının % 30'u nispetinde ayrılan köy sermaye paylarından oluşmaktadır.

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

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka kuruluş kanunu gereği Belediye ve İl Özel İdarelerinin yıllık bütçe gelirlerinin %5'i oranındaki sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır. Bu nakit girişleri 5779 sayılı Genel Bütçeden İl Özel İdareleri ve Belediyelere Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun çerçevesinde bu idarelere Banka'ca dağıtılan yasal paylarından kaynağında kesilerek sağlanmakta bu nedenle de Banka'da likidite problemi yaşanmamaktadır. Ayrıca, "İller Bankası Kanunu" gereği Banka yıllık karının %30'u "Köy Sermaye Payı" olarak Banka bünyesinde bırakılarak özkaynakların güçlenmesi sağlanmaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Dünya Bankası ile “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında 8 Şubat 2006 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşması gereği Banka’ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 131.326 TL’dir (31 Aralık 2009: 291.750 TL). Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 463.472 TL’dir (31 Aralık 2009: 449.913 TL).

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

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

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 1.293.008 TL’dir.

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1.292.976	1.493.129
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.292.976	1.493.129
Diğer Gayri Nakdi Krediler	32	32
Toplam	1.293.008	1.493.161

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Faiz gelirleri*****Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	2.265	-	3.366	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	264.050	1.989	368.095	1.013
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	266.315	1.989	371.461	1.013

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	49.099	-	37.361	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	49.099	-	37.361	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	9	-	4
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	9	-	4
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	9	-	4

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	42	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	42	-
Zarar (-)	-	(15)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	(15)
Toplam	42	(15)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	716	14.186
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	4	5
Gayrimenkullerin Satışından	712	14.181
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	2.965	1.855
Kontrol Fonu Gelirleri	7.408	17.248
Diğer	7.571	5.066
Toplam	18.660	38.355

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	143	61
<i>İştirakler</i>	143	61
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	143	61

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	85.530	79.900
Kıdem Tazminatı Karşılığı	9.875	2.545
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.860	4.413
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	87	140
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	40.807	38.691
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>3.663</i>	<i>3.296</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>5.108</i>	<i>4.731</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>159</i>	<i>143</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>31.877</i>	<i>30521</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4.553	1.070
Toplam	145.712	126.759

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2010 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemi sonu itibariyle kayıtlarına 50.642 TL (30 Eylül 2009: 74.165 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1.898 TL (30 Eylül 2009: 254 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	1.898	254
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	1.898	254

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 341.686 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2009: 429.989 TL), 19 TL faiz giderleri (30 Eylül 2009: 5 TL), 26.812 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2009: 25.467 TL).

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

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

Azınlık paylarına ait kar/zarar

Azınlık payları bulunmamaktadır.

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

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

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu herhangi bir risk grubu bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

- I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**
Yoktur.
- II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
Yoktur.

İLLER BANKASI

30 EYLÜL 2010 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

1. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 22 Ekim 2010 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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



İLLER BANKASI

**01 OCAK–30 EYLÜL 2010
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

İLLER BANKASI

Bankanın Kuruluşu ve Görevleri

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

Kısa zamanda Belediyelere sağlanan teknik ve mali destekle başarılı hizmetlerin yapılması karşısında Bankanın bir devamı olmak üzere 13 Haziran 1945 tarih ve 4759 sayılı "**İller Bankası**" Kanunu ile hem bankanın adı hem de bankanın görev, yetki ve sorumluluğu büyütülerek yeni bir hukuki statü oluşturulmuştur.

Kanununun 1 inci maddesine göre;

"İl Özel İdareleriyle Belediye ve Köy İdarelerinin ve bu idarelerin kuracakları birliklerle adı geçen idarelere bağlı, tüzel kişiliği haiz olan veya olmayan ve katma bütçeli idare ve kurumların imar işleriyle ilgili konularla uğraşmak ve bütün işlemlerinde özel hukuk hükümleriyle bu kanuna bağlı olmak üzere İller Bankası adıyla tüzel kişiliğe haiz bir Banka kurulmuştur. Bankanın merkezi Ankara'dır."

Bu amaç doğrultusunda kurulan Banka faaliyetlerini;

- Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine uygun kaynakların temin edilmesi konusunda yerel yönetimlere yardımcı olarak ve piyasa şartlarına göre ulusal ve uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlayarak ve danışmanlık yaparak,
- Yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik modern, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek ya da belediyelerce hazırlanan bu şekildeki projelere uygunluk vererek,
- Yatırım faaliyetleri açısından ise; yerel yönetimlerin harita, imar planı, jeolojik ve jeoteknik etüd , içmesuyu, kanalizasyon, her türlü arıtma, katı atık, deniz deşarjı, jeotermal enerji uygulamaları, belediye hizmet binaları, soğuk hava deposu, terminal, peyzaj projelerini belediyeler adına bizzat yürüterek yerine getirmektedir.

Banka 15.12.1983 tarih ve 18252 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*Kuruluşların Bağlı Oldukları Bakanlıkların Değiştirilmesi İle İlgili İşlem*" çerçevesinde Bayındırlık ve İskan Bakanlığının ilgili kuruluşu olup aynı zamanda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.986 adet personel eliyle yürütmektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Telefon ve Faks

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

Elektronik Site Adresi

www.ilbank.gov.tr

Yönetim Merkezi Adresi

Atatürk Bulvarı No:21 Opera / ANKARA

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

4759 sayılı İller Bankası Kanunu'nun 3 ncü maddesinde Banka'nın sermaye kaynakları;

- İl Özel İdareleri ve Belediyelerin kesinleşmiş bütçe gelirlerinin %5'i,
- İl Özel İdareleri ve Belediyelere bağlı tüzel kişiliğe haiz olan veya olmayan veya katma bütçeli idare ve kurumların ve birliklerin bağlı buldukları idare bütçelerine intikal etmeyen gelirlerinden vergiler düştükten sonra kalan safi kazançların %5'i,
- Bankanın yıllık safi kazancından köy idareleri adına ayrılan %30'lar,
- Özel kanunlarla Banka sermayesine eklenmek üzere sağlanacak para ve ayınlar,
- Bütçeden veya diğer herhangi bir yerden yapılacak her türlü yardımlar,
- Belli bir tahsis yeri gösterilmeksizin veya sermayeye katılmak üzere yapılan bağışlar,

şeklinde belirlenmiştir.

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

Banka, kuruluş kanunu ile kendisine verilen görevleri yerine getirmek üzere yukarıdaki kaynaklardan sağladığı sermayenin tamamlanması halinde Kanun ya da Kanun Hükmünde Kararnameler ile nominal sermayesini yükseltmektedir.

Banka sermayesi en son olarak 22.05.2004 tarih ve 25469 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5173 sayılı Kanun ile 3 Milyar TL'ye, 01.10.2007/12827 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile de 9 Milyar TL'ye çıkartılmıştır.

Bankamızca Ocak-Eylül 2010 dönemi içerisinde belediyelerden 505 Milyon 897 Bin TL, il özel idarelerinden 67 Milyon 304 Bin TL, Bankamız Kanunu 19 uncu maddesi gereği 2009 yılı karından %30 Köy sermayesi payı olarak 113 Milyon 271 Bin TL olmak üzere 686 Milyon 472 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 5 Milyar 375 Milyon TL na ulaşmıştır.

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

Banka Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi, Denetçiler ile diğer üst düzey yöneticilerinden 2010 yılı Ocak-Eylül döneminde; görev süresi 23.03.2010 tarihinde tamamlanan Yönetim Kurulu Üyesi Salih YILMAZ 24.03.2010 tarih ve 27531 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2010/141 sayılı Kararname ile Banka Yönetim Kurulu üyeliğine yeniden atanmıştır. Yönetim Kurulumuzun 25.03.2010 tarih ve 10/139 sayılı kararı ile de Denetim Komitesi Başkanlığı görevine tekrar getirilmiştir. Bankamız Denetçilerinden Orhan GÜLEÇ 07.04.2010 tarihinde yapılan Bankamız Olağan Genel Kurulunda Denetçilik görevine tekrar seçilmiştir. Bankamız Denetçilerinden Muzaffer CENGİZ, Bayındırlık ve İskan Bakanlığınının 12.04.2010 tarih ve 5800 sayılı olurları gereği denetçilik görevine tekrar atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2010 döneminde 34 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 418 adet karar alınmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Hidayet ATASOY	Yönetim Kurulu Başkanı
Şeref KOCABACAK	Yönetim Kurulu Üyesi
Salih YILMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi
Fahrettin DONAT	Yönetim Kurulu Üyesi
Feramuz ÜSTÜN	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Salih YILMAZ	Denetim Komitesi Başkanı
Feramuz ÜSTÜN	Denetim Komitesi Üyesi

Denetçiler

Adı Soyadı	Görevi
Orhan GÜLEÇ	Denetçi
Muzaffer CENGİZ	Denetçi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Hidayet ATASOY	Genel Müdür
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE GENEL MÜDÜRÜN DEĞERLENDİRMESİ

4759 sayılı Kuruluş Kanunu ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Bankamız bankacılık işlevini ağırlıklı olarak belediye ve il özel idarelerine nakdi ve gayri nakdi kredi kullanılmak üzere yerine getirmektedir.

Bankamız 2010 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka yatırım programında yürütülecek işler için 330 Milyon TL,
- Yerel Yönetimlerin yatırım programlarında yer alan ve belediye ile il özel idarelerince yürütülecek işler için 778 Milyon TL,
- Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 250 Milyon TL,
- Banka yıllık karından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 167 Milyon TL

olmak üzere toplam 1 Milyar 525 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Eylül 2010 döneminde;

- Banka yatırım programında yer alan işlerden 60 adet harita, 21 adet imar planı, 1 adet içmesuyu, 12 adet kanalizasyon ve 1 adet belediye yapıları ve 1 adet imalat gıda olmak üzere toplam 96 adet iş bitirilmiş ve bu işler için 117 Milyon 403 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan ve yapımına önceki yıllarda başlanan işlerden 4 adet içmesuyu, 6 adet kanalizasyon, 2 adet imalat-gıda, 91 adet belediye yapıları, 1 adet katı atık olmak üzere toplam 103 adet iş bitirilmiştir. Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için 201 Milyon 137 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 206 Milyon 314 Bin TL,

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 524 Milyon 854 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullanılan kredilerde bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark v.b. gelirlerinin teminat alınarak kredi uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 1.161 adet kredi başvurusu onaylanarak 1 Milyar 182 Milyon 159 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır. Yapılan bu tahsisin 541 Milyon 3 Bin TL'si altyapı sektörüne, 421 Milyon 82 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 204 Milyon 453 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 13 Milyon 758 Bin TL şehircilik sektörüne, 1 Milyon 863 Bin TL'si nakit destek projesine aittir.

Bu dönem içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere kullanılan yatırım kredileri dışında, 284 Milyon 657 Bin TL'lik gayrinakdi kredi, 24 Milyon 66 Bin TL'lik kefalet kredisi kullanılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı "*Kentsel Alt Yapı Ödeneği*" den karşılanan projeler için 36 Milyon 568 Bin TL harcama gerçekleştirmiştir.

01.03.2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22.05.2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçeden bankamıza aktarılan "*Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi*" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesislerinden 69 adet belediyenin içmesuyu tesisinin projelendirilmesi ve yapımı için bankamıza 74 milyon 650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir. Bu ödenekten bugüne kadar 35 adet belediyenin içmesuyu inşaatı tamamlanmış olup, 65 Milyon 733 Bin TL harcama yapılmıştır.

Bu dönem içerisinde 94 adet içmesuyu proje, 16 adet içmesuyu arıtma, 246 adet kanalizasyon şebeke, 25 adet atıksu-arıtma deşarj, 9 adet deniz deşarjı-katı atık olmak üzere toplam 390 adet işin etüdü; 37 adet içmesuyu proje, 6 adet içmesuyu arıtma, 21 adet kanalizasyon şebeke, 11 adet atıksu arıtma – deşarjı, 2 adet deniz deşarjı ve katı atık olmak üzere toplam 77 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır.

"Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında su, atıksu ve katıatık projelerinin yapımı için Dünya Bankası ile 08.02.2006 tarihinde imzalanan 212, 9 Milyon Avro tutarındaki 11 belediye ile Bankamıza kredi kullanılmasına yönelik kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde 6 adet proje tamamlanmış, diğer projelerin inşaat çalışmaları devam etmektedir. Eylül 2010 dönemi itibariyle 312 Milyon 770 Bin TL kredi kullanılmış, bu miktarın 303 Milyon 118 Bin TL'si belediyelere kullanılmıştır.

Ayrıca, Dünya Bankasının 2008-2011 döneminde sağlayacağı mali ve teknik desteğin çerçevesini oluşturan Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS)'nin finansman programı kapsamına alınan Belediye Hizmetleri Projesine ilişkin ek finansman görüşmeleri sonuçlanmış. Belediye Hizmetleri Projesi – II (Ek Kredi) kapsamında 178,2 Milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması 29.06.2010 tarihinde Bankamız ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Kayseri Büyükşehir, Denizli(Merkez), Kırşehir(Merkez) ve Beypazarı(Ankara) belediyeleri ile MESKİ(Mersin) ve ASAT(Antalya) idareleri ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmış olup, İSKİ(İstanbul) idaresi ile Alt Kredi anlaşması imzalanması çalışmaları devam etmektedir. Bankamız ve Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında küçük ve orta ölçekli belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma tesisi ihtiyaçlarını karşılanmasına yönelik 136 Milyon ABD Doları karşılığı YEN kredisinin kullanılmasına yönelik görüşmeler devam etmektedir.

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

Bankamızın insan kaynakları uygulamalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

BİLANÇO (Bin TL)	EYLÜL 2010	ARALIK 2009
Toplam Aktifler	9.191.959	8.008.539
Likit Aktifler	2.611.377	1.614.811
Toplam Krediler	6.423.720	6.175.058
Ödenmiş Sermaye	5.375.000	4.688.528
Özkaynaklar (Kar Dahil)	6.797.986	6.224.380

KAR/ZARAR (Bin TL)	EYLÜL 2010	EYLÜL 2009
Faiz Gelirleri (Net)	341.667	429.984
Faiz Dışı Gelirleri (Net)	(100.240)	(62.973)
Net Kar/Zarar	192.582	293.060

RASYOLAR (%)	EYLÜL 2010	ARALIK 2009
Toplam Krediler/Toplam Aktifler	69,88	77,11
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	73,96	77,72
Yabancı Kaynaklar/Toplam Pasifler	24,54	18,55
Aktif Karlılığı	2,10	4,31
Özkaynak Karlılığı	2,83	5,54
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	70,08	66,44

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30.09.2010 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 21.12.2008 tarih ve 27087 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "*Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik*" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

Hidayet ATASOY
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

