İller Bankası AŞ

30 Eylül 2012
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

14 Kasım 2012

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 42 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası AŞ Yönetim Kurulu'na:

İller Bankası AŞ'nin ("Banka") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, İller Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2012 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'nci 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
14 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

İLLER BANKASI AŞ'NİN 30 EYLÜL 2012 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 Açıklamalar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan 30 Eylül 2012 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Av. Serdar ÇALKAN Yönetim Kurulu Başkanı	**Tuncay KARAMAN** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	**Ahmet ARSLANOĞLU** Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	**Veysel EKMEN** Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Memduh DİZDAR Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Nilgün AYDEMİR** Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Nilgün AYDEMİR / Daire Başkanı

Telefon : (312) 508 74 02

Fax : (312) 508 74 99

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
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.	Konsolide olmayan bilançolar (Finansal durum tablosu) (EK1-A)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (EK1-B)	6
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu (EK1-C)	7
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç)	8
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (EK1-D)	9
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu (EK1-E)	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
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	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye 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	23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	23

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	41
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	41

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

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

İLLER BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel bilgiler

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

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

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

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu					
Av. Serdar ÇALKAN	Üye-Başkan	5 Eylül 2011 29 Kasım 2011		Lisans	1 Yıl
Ahmet ARSLANOĞLU	Üye-Başkan V.	21 Mart 2011		Lisans	16 Yıl
Tuncay KARAMAN	Üye-Genel Müdür V.	9 Ekim 2012		Y. Lisans	13 Yıl
Ahmet CANDAN	Üye-Genel Müdür	13 Ocak 2012	9 Ekim 2012	Lisans	24 Yıl
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Üye	21 Mart 2011		Lisans	2 Yıl
Ahmet ÖZYANIK	Üye	5 Eylül 2011	12 Eylül 2012	Y. Lisans	26 Yıl
Uğur SERENCAM	Üye	5 Eylül 2011		Y. Lisans	11 Yıl
Veysel EKMEN	Üye	12 Eylül 2012		Lisans	28 Yıl
Salih YILMAZ	Üye	17 Kasım 2011	26 Haziran 2012	Lisans	21 Yıl
Dr. Bayram KESKİN	Üye	10 Temmuz 2012		Doktora	13 Yıl
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Üye-Genel Müdür V.	16 Kasım 2011	13 Ocak 2012	Y. Lisans	25 Yıl
Denetim Komitesi					
Ahmet ARSLANOĞLU	Başkan	5 Eylül 2011		Lisans	16 Yıl
Salih YILMAZ	Üye	17 Kasım 2011	26 Haziran 2012	Lisans	21 Yıl
Uğur SERENCAM	Üye	3 Temmuz 2012	2 Ağustos 2012	Y. Lisans	11 Yıl
Dr. Bayram KESKİN	Üye	2 Ağustos 2012	20 Eylül 2012	Doktora	13 Yıl
Veysel EKMEN	Üye	20 Eylül 2012		Lisans	28 Yıl
Denetim Kurulu					
Orhan GÜLEÇ	Üye	7 Nisan 2010		Lisans	35 Yıl
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	6 Yıl
Mehmet SARITAŞ	Üye	1 Temmuz 2011		Y. Lisans	14 Yıl
Genel Müdür Yardımcıları					
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	9 Kasım 1999		Y. Lisans	31 Yıl
Mehmet Bahaettin KAPTAN	Genel Müdür Yardımcısı	31 Ocak 2005	8 Haziran 2012	Y. Lisans	25 Yıl
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı	3 Ekim 2011		Y. Lisans	31 Yıl
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ekim 2011	9 Ekim 2012	Y. Lisans	13 Yıl
Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	18 Şubat 2003	7 Şubat 2012	Lisans	28 Yıl
Muhittin ABACIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	1 Mayıs 2007	7 Şubat 2012	Lisans	23 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	14 Ağustos 2012		Doktora	15 Yıl

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

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

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 9.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 7.554.715 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal durum tablosu)(EK1-A)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu(EK1-B)
III. Konsolide Olmayan Gelir Tablosu(EK-1C)
IV. Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri(EK1-Ç)
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu(EK1-D)
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu(EK1-E)

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK1-A

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**V-I-1**	**710**	**-**	**710**	**161**	**-**	**161**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	**V-I-2**	**10.155**	**-**	**10.155**	**-**	**-**	**-**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		10.155	-	10.155	-	-	-
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		10.155	-	10.155	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	**V-I-3**	**3.735.589**	**15.840**	**3.751.429**	**3.432.008**	**6.825**	**3.438.833**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**V-I-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	**V-I-5**	**7.943.942**	**393.656**	**8.337.598**	**7.359.504**	**425.409**	**7.784.913**
6.1	Krediler ve Alacaklar		7.943.942	393.656	8.337.598	7.359.504	425.409	7.784.913
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		7.943.942	393.656	8.337.598	7.359.504	425.409	7.784.913
6.2	Takipteki Krediler		563	-	563	466	-	466
6.3	Özel Karşılıklar (-)		563	-	563	466	-	466
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	**V-I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**V-I-7**	**608**	**-**	**608**	**552**	**-**	**552**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		608	-	608	552	-	552
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		608	-	608	552	-	552
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**V-I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	**V-I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	**V-I-10**	**3.218**	**-**	**3.218**	**3.201**	**-**	**3.201**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.218	-	3.218	3.201	-	3.201
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)**		**124.313**	**-**	**124.313**	**113.017**	**-**	**113.017**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.212**	**-**	**6.212**	**1.083**	**-**	**1.083**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		6.212	-	6.212	1.083	-	1.083
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	**17.700**	**-**	**17.700**	**17.982**	**-**	**17.982**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**		**13.882**	**-**	**13.882**	**10.422**	**-**	**10.422**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	**V-II-8**	13.882	-	13.882	10.422	-	10.422
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-14**	**41.629**	**1.887**	**43.516**	**20.243**	**2.416**	**22.659**
	AKTİF TOPLAMI		**11.897.958**	**411.383**	**12.309.341**	**10.958.173**	**434.650**	**11.392.823**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK1-A

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	V-II-1	-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-2	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	-	**409.782**	**409.782**	-	**433.862**	**433.862**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**	V-II-3	**2.616.437**	-	**2.616.437**	**2.369.285**	-	**2.369.285**
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.616.437	-	2.616.437	2.369.285	-	2.369.285
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**65.836**	**1.054**	**66.890**	**26.607**	**1.834**	**28.441**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-4	**15.141**	**5**	**15.146**	**19.518**	**8**	**19.526**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-5	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-6	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-7	**72.169**	-	**72.169**	**54.798**	-	**54.798**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		70.329	-	70.329	53.200	-	53.200
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1.840	-	1.840	1.598	-	1.598
XIII.	**VERGİ BORCU**		**30.162**	-	**30.162**	**47.282**	-	**47.282**
13.1	Cari Vergi Borcu	V-II-8	30.162	-	30.162	47.282	-	47.282
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**9.098.755**	-	**9.098.755**	**8.439.629**	-	**8.439.629**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	V-II-9	**7.554.715**	-	**7.554.715**	**6.945.406**	-	**6.945.406**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**885.145**	-	**885.145**	**882.948**	-	**882.948**
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		8.631	-	8.631	6.434	-	6.434
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 Birl.Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
16.3	**Kar Yedekleri**		**386.398**	-	**386.398**	**360.071**	-	**360.071**
16.3.1	Yasal Yedekler		373.234	-	373.234	360.071	-	360.071
16.3.2	Statü Yedekleri		13.164	-	13.164	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	**Kar veya Zarar**		**272.497**	-	**272.497**	**251.204**	-	**251.204**
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		8.070	-	8.070	4.305	-	4.305
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		264.427	-	264.427	246.899	-	246.899
16.5	**Azınlık Payları**		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**11.898.500**	**410.841**	**12.309.341**	**10.957.119**	**435.704**	**11.392.823**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

EK1-B

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2012			31 Aralık 2011		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.458.088**	**720.948**	**7.179.036**	**4.868.749**	**814.366**	**5.683.115**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-1-2	**734.557**	**3.866**	**738.423**	**868.164**	**4.777**	**872.941**
1.1	Teminat Mektupları		734.557	3.866	738.423	868.164	4.777	872.941
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		6	-	6	6	-	6
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		734.551	3.866	738.417	868.158	4.777	872.935
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	V-III-1-1	**5.723.531**	**717.082**	**6.440.613**	**4.000.585**	**809.589**	**4.810.174**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		5.723.531	717.082	6.440.613	4.000.585	809.589	4.810.174
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		5.723.531	717.082	6.440.613	4.000.585	809.589	4.810.174
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**			-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.514.221**	**6.647**	**1.520.868**	**893.063**	**16.376**	**909.439**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.378.345**	**-**	**1.378.345**	**782.422**	**-**	**782.422**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.372.012	-	1.372.012	776.465	-	776.465
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		6.333	-	6.333	5.957	-	5.957
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**135.876**	**6.647**	**142.523**	**110.641**	**16.376**	**127.017**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		135.876	6.647	142.523	110.641	16.376	127.017
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)		**7.972.309**	**727.595**	**8.699.904**	**5.761.812**	**830.742**	**6.592.554**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

EK1-C

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-30.09.2012	01.01-30.09.2011	01.07-30.09.2012	01.07-30.09.2011
		Dipnot	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-1	**494.092**	**396.128**	**156.359**	**133.847**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		316.859	274.781	109.778	89.620
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		176.297	120.434	46.259	44.068
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	124	-	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		667	-	233	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		667	-	233	-
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		269	789	89	158
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-2	**20**	**19**	**5**	**7**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		19	18	4	7
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1	1	1	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**494.072**	**396.109**	**156.354**	**133.840**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**10.539**	**11.736**	**3.168**	**2.633**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.731	11.919	3.237	2.703
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9.756	11.255	2.977	2.519
4.1.2	Diğer		975	664	260	184
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		192	183	69	70
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		192	183	69	70
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)**	V-IV-3	**60**	**(417)**	**(39)**	**(224)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		60	(417)	(39)	(224)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-4	**39.978**	**25.114**	**17.571**	**9.823**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**544.649**	**432.542**	**177.054**	**146.072**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-5	**348**	**38**	**106**	**(11)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-6	**213.540**	**188.920**	**73.838**	**76.493**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**330.761**	**243.584**	**103.110**	**69.590**
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)**		**330.761**	**243.584**	**103.110**	**69.590**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	V-IV-7	**(66.334)**	**(48.785)**	**(20.832)**	**(14.073)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(69.794)	(51.200)	(21.117)	(15.087)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.460	2.415	285	1014
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-8	**264.427**	**194.799**	**82.278**	**55.517**
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)**		**264.427**	**194.799**	**82.278**	**55.517**
23.1	Grubun Karı/Zararı		264.427	194.799	82.278	55.517
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-	-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

EK1-Ç

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			01.01-30.09.2012	01.01-30.09.2011
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**Toplam**	**Toplam**
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**		**-**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**2.197**	**302**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**		**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**		**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**		**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**		**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**		**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**		**-**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…IX)**		**2.197**	**302**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**		**264.427**	**194.799**
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		264.427	194.799
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**		**266.624**	**195.101**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

EK1-D

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 30 Eylül 2011																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**5.904.894**	**876.514**	**-**	**-**	**346.898**	**-**	**-**	**-**	**-**	**242.210**	**-**	**6.029**	**-**	**-**	**-**	**7.376.545**	**-**	**7.376.545**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.904.894**	**876.514**	**-**	**-**	**346.898**	**-**	**-**	**-**	**-**	**242.210**	**-**	**6.029**	**-**	**-**	**-**	**7.376.545**	**-**	**7.376.545**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**302**	-	-	-	**302**	-	**302**
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**		**750.492**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**750.492**	-	**750.492**
14.1	Nakden		750.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.492	-	750.492
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**194.799**	-	-	-	-	-	-	**194.799**	-	**194.799**
XX.	**Kâr Dağıtımı**		**78.430**	-	-	-	**13.072**	-	-	-	-	**(237.905)**	-	-	-	-	-	**(146.403)**	-	**(146.403)**
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146.403)	-	-	-	-	-	(146.403)	-	(146.403)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.072	-	-	-	-	(13.072)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		78.430	-	-	-	-	-	-	-	-	(78.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)		**6.733.816**	**876.514**	**-**	**-**	**359.970**	**-**	**-**	**-**	**194.799**	**4.305**	**-**	**6.331**	**-**	**-**	**-**	**8.175.735**	**-**	**8.175.735**
	Cari Dönem – 30 Eylül 2012																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**6.945.406**	**876.514**	**-**	**-**	**360.071**	**-**	**-**	**-**	**246.899**	**4.305**	**-**	**6.434**	**-**	**-**	**-**	**8.439.629**	**-**	**8.439.629**
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2.197**	-	-	-	**2.197**	-	**2.197**
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		**530.327**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**530.327**	-	**530.327**
12.1	Nakden		530.327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	530.327	-	530.327
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhraç Primi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	**264.427**	-	-	-	-	-	-	**264.427**	-	**264.427**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**78.982**	-	-	-	**13.163**	**13.164**	-	-	**(246.899)**	**3.765**	-	-	-	-	-	**(137.825)**	-	**(137.825)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137.825)	-	-	-	-	-	(137.825)	-	(137.825)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	13.163	13.164	-	-	-	(26.327)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		78.982	-	-	-	-	-	-	-	**(246.899)**	167.917	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)		**7.554.715**	**876.514**	**-**	**-**	**373.234**	**13.164**	**-**	**-**	**264.427**	**8.070**	**-**	**8.631**	**-**	**-**	**-**	**9.098.755**	**-**	**9.098.755**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI AŞ
30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

EK1-E

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**349.037**	**252.093**
1.1.1	Alınan Faizler		486.557	384.053
1.1.2	Ödenen Faizler		(18)	(13)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.731	11.919
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		38.582	24.084
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(128.526)	(114.146)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.714)	(2.839)
1.1.9	Diğer		(53.575)	(50.965)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(447.365)**	**(121.413)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(10.000)	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		13	419
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(549.821)	(794.411)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(89.567)	(390)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(24.080)	120.170
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		226.090	552.799
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(98.328)**	**130.680**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(15.118)**	**(3.878)**
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		(16.158)	(4.300)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.040	422
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**430.547**	**623.076**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(99.780)	(127.416)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		530.327	750.492
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(2.519)**	**2.103**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**314.582**	**751.981**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.434.878**	**2.831.004**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.749.460**	**3.582.985**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu *("TMSK")* tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları *("TMS"),* Türkiye Finansal Raporlama Standartları *("TFRS")* ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu *("BDDK")* tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihi ve 28103 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun *("TMSK")* kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun Ek 1'inci maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun *("Kurum")* kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1' inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama döneminde uygulanan muhasebe standartlarında herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değer üzerinden değerlenen alım satım finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri 31 Aralık 2011 tarihi ile karşılaştırılmalı, gelir, özkaynak değişim, nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi (30 Eylül 2011) ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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

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, *"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan (JICA) temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında Dünya Bankası'ndan temin edilen kredilerden *"Kurumsal Güçlendirme"* adı altında Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden TL'ye çevrilmektedir.

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

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

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
28 Eylül 2012	1,7820	2,2929	2,2897

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
31 Aralık 2011	1,9065	2,4592	2,4465

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

Bankanın raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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 gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

Banka'nın 10.000 TL maliyet bedelli T. Vakıflar Bankası T.A.O'na ait bonosu 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 10.155 TL değerinde olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kredi ve alacaklar:

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve *"Krediler ve alacaklar"* dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmıştır.

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

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

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

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

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için en son 2011 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, kayıtlara yansıtılması gereken değer düşüklüğü bulunmamıştır.

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

Maddi duran varlıklar	**Tahmini faydalı ömür (Yıl)**	**Amortisman oranı (%)**
Binalar, kasalar	50	2
Büro makinaları, mobilya mefruşat, diğer menkuller	3-10	10-33,33
Nakil vasıtaları	4-10	10-25

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta olup, amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, en son 2011 yılı değerlemesi BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine yaptırılmış olup, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 11'inci maddesinin birinci fıkrası gereği *"Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür."* hükmü çerçevesinde *"İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği"* doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu'na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir. 5510 sayılı *"Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu"* nun 4'üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK'ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 1'inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinden 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkındaki Kanun*" un yürürlüğe girmesi ile birlikte Bankada sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı'na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı'nca ödendikten sonra ödenen tutar Banka'ya rücû edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK'ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka'ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları "*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" (*"TMS 19"*) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır.

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan %51'lik kısım üzerinden Gelir Vergisi Kanunu gereği %15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ilgili döneminde ödenir.

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar 5 yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergiler

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımının yaygınlaştırmasına yönelik olarak da Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet alanı; *"İl özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek"* şeklinde belirlenmiş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyetlerini Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde yürütmektedir.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

İştirakler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Bankanın "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esasları"* na göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %63,38' dir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "*Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*" e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "*Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi*" kullanılmaktadır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**-**	**750.286**	**-**	**-**	**12.480.123**	**-**	**-**
Bilanço Kalemleri (Net)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	539	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	9.052.115	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.748.786	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	18.354	-	-
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli	-	-	-	-	-	-	-	-
Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar Diğer Alacaklar	19.614	-	2.643	-	-	3.409.654	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

		Cari Dönem
A	Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	1.058.433
B	Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	853
C	Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	88.380
	Özkaynak	9.092.543
	Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**63,38**

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	7.554.715	6.945.406
Nominal Sermaye	9.000.000	9.000.000
Sermaye Taahhütleri (-)	1.445.285	2.054.594
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	876.514	876.514
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	212.434	186.107
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	173.964	173.964
Kâr	272.497	251.204
Net Dönem Kârı	264.427	246.899
Geçmiş Yıllar Kârı	8.070	4.305
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	8.631	6.434
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	6.212	1.083
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**9.092.543**	**8.438.546**
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 Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem	-	-
Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i		-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
SERMAYE	**9.092.543**	**8.438.546**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	-	-
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**9.092.543**	**8.438.546**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

Aşağıdaki tabloda *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* kapsamında *"Standart Metot"* ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre gerçekleştirilen 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	41
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	812
(III)Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	**853**
(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x IX) ya da (12,5 x X)	**10.663**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	1 ABD Doları	**1 Avro**	**100 Japon Yeni**
Bilanço Değerleme Kuru 28.09.2012	1,7820	2,2929	2,2897
Bilanço tarihinden önceki;			
27.09.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7852	2,2964	2,2933
26.09.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7859	2,3074	2,2923
25.09.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7915	2,3145	2,2919
24.09.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7866	2,3213	2,2808
21.09.2012 Gişe Döviz Alış Kuru	1,7928	2,3229	2,2885

	1 ABD Doları	**1 Avro**	**100 Japon Yeni**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1,7956	2,3051	2,2915

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	15.382	-	458	15.840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	393.462	-	194	393.656
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.887	-	-	1.887
Toplam Varlıklar	**410.731**	**-**	**652**	**411.383**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	409.130	-	652	409.782
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.054	-	-	1.054
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5	-	-	5
Toplam Yükümlülükler	**410.189**	**-**	**652**	**410.841**
Net Bilanço Pozisyonu	**542**	**-**	**-**	**542**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**424.561**	**3.866**	**292.521**	**720.948**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	3.866	-	3.866
Taahhütler	424.561	-	292.521	717.082
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	434.598	-	52	434.650
Toplam Yükümlülükler	435.644	8	52	435.704
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	**(1.046)**	**(8)**	**-**	**(1.054)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**496.880**	**4.777**	**312.709**	**814.366**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	4.777	-	4.777
Taahhütler	496.880	-	312.709	809.589

Kur riskine duyarlılık

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

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	-	-	(1)	(1)
AVRO	54	54	(104)	(104)
Diğer para birimleri	-	-	-	-
Toplam	**54**	**54**	**(105)**	**(105)**

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Yerel yönetimlere (belediye ve il özel idareleri) Banka özkaynaklarından Yönetim Kurulunca piyasa şartlarına uygun olarak belirlenen oranlarda sabit faizli kredi kullandırılmaktadır. Banka tarafından Yerel Yönetimlere kredi kullandırma dışında bankacılık işlemleri yapılmadığından varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmemektedir.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	710	-	-	-	-	-	-	710
Bankalar	22.086	3.729.343	-	-	-	-	-	3.751.429
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	10.155	-	-	-	10.155
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	265.382	316.423	1.058.838	3.870.021	2.826.934	-	8.337.598
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	31	61	23.516	3.646	-	182.195	209.449
Toplam Varlıklar	**22.796**	**3.994.756**	**316.484**	**1.092.509**	**3.873.667**	**2.826.934**	**182.195**	**12.309.341**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.740.691	19.875	895.621	160.163	209.869	-	3.026.219
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	25.418	9.828	-	21.925	9.719	-	-	66.890
Diğer Yükümlülükler	-	12.676	21.118	3.832	7.682	72.169	9.098.755	9.216.232
Toplam Yükümlülükler	**25.418**	**1.763.195**	**40.993**	**921.378**	**177.564**	**282.038**	**9.098.755**	**12.309.341**
Likidite Açığı	**(2.622)**	**2.231.561**	**275.491**	**171.131**	**3.696.103**	**2.544.896**	**(8.916.560)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7.627	3.716.935	299.157	933.990	3.510.115	2.768.353	156.646	11.392.823
Toplam Yükümlülükler	3.437	1.717.544	40.138	724.622	184.366	283.087	8.439.629	11.392.823
Net Likidite Açığı	**4.190**	**1.999.391**	**259.019**	**209.368**	**3.325.749**	**2.485.266**	**(8.282.983)**	**-**

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

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Menkul Kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka kredi riski hesaplamasında risk azaltım tekniği kullanmamaktadır.

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Banka'da risk yönetimi ve iç denetim fonksiyonları, BDDK'nın yönetmelikleri ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümlerine uygun düzenlemelerle yürütülmektedir. Banka tarafından izlenecek risk politikası, Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. BDDK tarafından yayınlanan yönetmelikler çerçevesinde günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık olarak raporlar düzenlenmekte ve süresi içerisinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hesaplanan kredi riski, likidite riski ve piyasa BDDK tarafından tanımlanan süreler ve limitler içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Kredi Riski:

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetlerin kredi riski açısından değerlendirilmesi esastır. Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak BDDK tarafından çıkarılan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranı için belirlenen asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak durumda yönetimi esastır.

Talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse de hangi kurumla kredi ilişkisine girileceğine Banka yetkili organlarınca karar verilmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler (Basel II) çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

Piyasa Riski:

Piyasa riski, finansal piyasalardaki faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur risklerini içermekte ve bunların her biri ayrı ayrı ele alınmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanununu 77 nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine 5779 sayılı Kanunla aktarılan paylar ve yerel yönetimlerin yerel gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir. Faiz oranları bankanın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları *(devamı)*

Kur Riski:

Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik hükümlerine göre sağlanmaktadır. Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranı'nın yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bu amaçla, var olan döviz mevcudu en uygun faiz oranlarıyla plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan olanaklar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmektedir.

Faiz Riski:

Banka'nın faiz oranı riski politikasında temel ilkesi, sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında uyumsuzluk yaratılmamasıdır. Varlıkların yönetiminde pozisyonların vadeleri ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurulmakta, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak optimizasyon sağlanmaktadır.

Hisse Senedi Riski:

Hisse senedi riski bulunmamaktadır.

Operasyonel Risk:

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamaktadır. Yeni ürün ve hizmetler personel, süreç, sistem ve dış kaynaklı operasyonel riskler açısından değerlendirilmektedir.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir biçimde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir.

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlilik oranı hesaplanmaktadır.

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	171	-	117	-
TCMB	539	-	44	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**710**	**-**	**161**	**-**

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	539	-	44	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**539**	**-**	**44**	**-**

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

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

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	3.735.589	15.840	3.432.008	6.825
Yurtiçi	3.735.589	15.840	3.432.008	6.825
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**3.735.589**	**15.840**	**3.432.008**	**6.825**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen				
Doğrudan Krediler	**8.319.244**	**738.423**	**7.770.216**	**872.941**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8.319.244	738.423	7.770.216	872.941
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen				
Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**18.354**	**-**	**14.697**	**-**
Toplam	**8.337.598**	**738.423**	**7.784.913**	**872.941**

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**
İhtisas Dışı Krediler	**18.354**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	18.354	-	-	-
İhtisas Kredileri	**8.319.244**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8.337.598**	**-**	**-**	**-**

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-TP	**18.354**	**-**	**18.354**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18.354	-	18.354
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	**-**	**-**	**-**
Taşıt Kredisi	**-**	**-**	**-**
İhtiyaç Kredisi	**-**	**-**	**-**
Diğer	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	**-**	**-**	**-**
Taksitsiz	**-**	**-**	**-**
Toplam	**18.354**	**-**	**18.354**

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 2011: Yoktur).

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8.337.598	7.784.913
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**8.337.598**	**7.784.913**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	563	466
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**563**	**466**

6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası *"5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz"* hükmü çerçevesinde Banka'ca ayrılan özel karşılıklar kredi işlemleri dışındaki alacaklardan dava sürecinde olanlara aittir.

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**466**	**-**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	97	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**563**	**-**
Özel Karşılık (-)	-	563	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı 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)	-	563	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(563)	-
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)	-	466	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(466)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvan	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı/Farklı ise Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1.	NİĞBAŞ Niğde Beton San. ve Tic. AŞ	Niğde/TÜRKİYE	1,86	1,86

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	46.817	27.290	13.989	1.062	-	(605)	317	-

(*) Şirket'in 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarından alınmış olup önceki dönem karı 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla verilmiştir.

NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 12 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında şirket sermayesi 22.000 TL'den 27.000 TL'ye yükseltilmiş olup, 5.000 TL'lik sermaye artışının ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak halka arz edilmesi kararlaştırılmıştır. 2012 yılı içerisinde 5.000 TL'nin halka arzı yapılarak 5 Mart 2012 tarihinden itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında (İMKB) işlem görmeye başlamıştır. Şirket sermayesi içerisindeki 1,86'lık paya tekabül eden Bankaya ait hisseler İMKB'de işlem görmemektedir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.218 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 3.201 TL).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 18.953 TL kayıtlı değerinden 1.253 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 17.700 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerinin gerçeğe uygun değeri 30.650 TL'dir.

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

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

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Diğer aktifler, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci 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(*)	-	409.782	-	433.862
Toplam	**-**	**409.782**	**-**	**433.862**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli(*)	-	409.782	-	433.862
Toplam	**-**	**409.782**	**-**	**433.862**

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi kapsamında ise JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer(*)	2.616.437	-	2.369.285	-
Toplam	**2.616.437**	**-**	**2.369.285**	**-**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 2.616.437 TL'lik fonun, 1.738.795 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 559.327 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 241.922 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 41.279 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 31.173 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 3.941 TL'si diğer fonlara aittir.

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Çalışan hakları karşılığı

Banka, *"Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"*nda *("TMS 19")* belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise Kıdem Tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 70.329 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2011: 53.200 TL).

Diğer karşılıklar

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira gelirleri için 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 1.840 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2011: 1.598 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.118	19.997
Gelir Vergisi Stopajı	-	20.141
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	468	563
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.007	1.550
Diğer	4.343	3.750
Toplam	**27.936**	**46.001**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	806	488
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.123	689
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	41	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	83	-
İşsizlik Sigortası-Personel	57	35
İşsizlik Sigortası–İşveren	113	69
Diğer	3	-
Toplam	**2.226**	**1.281**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. Ancak bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 940 TL ertelenmiş vergi borcu ve 14.822 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda netleştirilerek 13.882 TL ertelenmiş vergi varlığı olarak gösterilmektedir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	7.554.715	6.945.406
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 609.309 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 530.327 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 78.982 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2011 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Dünya Bankası ile *"Belediye Hizmetleri Projesi"* kapsamında 8 Şubat 2006 tarihinde ve *"Belediye Hizmetleri Projesi II Ek Finansmanı"* kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka'ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullandırılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 424.562 TL'dir (31 Aralık 2011: 496.880 TL). Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile *"Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka'ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullandırılacak kredilerin toplamı 292.520 TL'dir (31 Aralık 2011: 312.709 TL). Banka'ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 5.723.531 TL (31 Aralık 2011: 4.000.585 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 6.440.613 TL'dir (31 Aralık 2011: 4.810.174 TL).

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

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

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 738.423 TL'dir (31 Aralık 2011: 872.941 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	738.417	872.935
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	537.244	403.149
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	201.173	469.786
Diğer Gayrinakdi Krediler	6	6
Toplam	**738.423**	**872.941**

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.852	-	1.947	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	311.777	3.230	269.420	3.414
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**313.629**	**3.230**	**271.367**	**3.414**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	176.296	1	120.433	1
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**176.296**	**1**	**120.433**	**1**

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	**-**	**19**	**-**	**18**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	19	-	18
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**19**	**-**	**18**

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**60**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	60	-
Zarar	**-**	**(417)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	(417)
Toplam	**60**	**(417)**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**737**	**121**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	4	20
Gayrimenkullerin Satışından	733	101
Kiralama Gelirleri	**1.613**	**2.821**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.558	1.475
Faaliyet Kiralama Gelirleri	55	1.346
Kontrol Fonu Gelirleri (*)	**33.852**	**16.780**
Diğer	**3.776**	**5.392**
Toplam	**39.978**	**25.114**

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan gelirlerdir.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	*97*	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	8	38
İştirakler	*8*	*38*
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	243	-
Toplam	**348**	**38**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	128.526	114.146
Kıdem Tazminatı Karşılığı	18.268	17.990
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.607	4.328
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	761	335
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	55.988	48.219
Bakım ve Onarım Giderleri	*5.308*	*8.618*
Temizlik Giderleri	*10.741*	*9.130*
Aidat Giderleri	*3.751*	*3.636*
Taşıt Aracı Giderleri	*5.168*	*4.802*
Faaliyet Kiralama Giderleri	*5.851*	*4.650*
Isıtma,Aydınlatma ve Su Giderleri	*3.129*	*2.798*
Küçük Demirbaş Giderleri	*1.803*	*1.026*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*1.833*	*676*
Reklam ve İlan Giderleri	*184*	*102*
Haberleşme Giderleri	*1.239*	*1.247*
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	*643*	*698*
Diğer Giderler	*16.338*	*10.836*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	5.390	3.902
Toplam	**213.540**	**188.920**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 69.794 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 3.460 TL'nin mahsubundan sonra kalan 66.334 TL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	3.460	2.415
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	**3.460**	**2.415**

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 494.092 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2011: 396.128 TL), 20 TL faiz giderleri (30 Eylül 2011: 19 TL), 10.539 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2011: 11.736 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

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 5 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve Beşinci Bölüm 7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri gelir tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların dışında gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 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 14 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. 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.

İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

İLLER BANKASI AŞ

1 OCAK–30 EYLÜL 2012
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

A-GENEL BİLGİLER **1**

1-Bankanın Kuruluşu ve Görevleri 1
2-Sermaye ve Ortaklık Yapısı 2
3-Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi,
Denetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcıları 3
4-Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı 4
5-Bağımsız Denetim Kuruluşu 4
6-İletişim Bilgileri 4

B-BANKA YÖNETİMİ **5**

1-Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri 5
2-Denetim Komitesi Üyeleri 5
3-Denetim Kurulu Üyeleri 5
4-Genel Müdür ve Yardımcıları 5

C-BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER **6**

1-Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 6
2-Genel Müdür'ün Mesajı 7

D-BANKANIN 2012 YILI DOKUZ AYLIK DÖNEME İLİŞKİN FAALİYETLERİ **8**

1- Yatırım ve Finansman Faaliyetleri 8
2- Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler 10
3- Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler 12
4- Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler 13

E-ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR **14**

İLLER BANKASI AŞ

A- GENEL BİLGİLER

1- Bankanın Kuruluşu ve Görevleri

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

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

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

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

Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere:

- ✓ Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayri nakdi kredi açabilir.
- ✓ Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- ✓ Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- ✓ Sigorta acenteliği yapabilir.
- ✓ Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- ✓ Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir.

- ✓ Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- ✓ Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini yapar.
- ✓ Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır.
- ✓ Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapar veya yaptırır.
- ✓ Ana sözleşmede belirtilen diğer faaliyetleri yürütür.

Banka; 6107 sayılı Kanun'un 1'inci maddesi ve 3 Haziran 2011 tarihli ve 643 sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereği Çevre ve Şehircilik Bakanlığının ilgili kuruluşu olup, aynı zamanda 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

2- Sermaye ve Ortaklık Yapısı

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

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

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

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

b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay.

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

şeklinde belirlenmiştir.

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

Bankamızca Ocak-Eylül 2012 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 484 Milyon 48 Bin TL,
- İl Özel İdarelerinden 46 Milyon 279 Bin TL,
- Banka'nın 2011 yılı karından %30 sermaye payı olarak 78 Milyon 982 Bin TL

olmak üzere 609 Milyon 309 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 7 Milyar 554 Milyon 715 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

3- Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcıları

Üst düzey yöneticilere ilişkin olarak 2012 yılı Ocak-Eylül döneminde;

Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Bahaettin KAPTAN'ın 17 Kasım 2011 tarihinden itibaren yürütmüş olduğu Genel Müdür Vekilliği görevi, 13 Ocak 2012 tarihinde Ahmet CANDAN'ın Genel Müdür olarak atanmasıyla sona ermiştir. 17 Ocak 2012 tarihinden itibaren Genel Müdür Müşaviri olarak görev yapan Mehmet Bahaettin KAPTAN, 31 Ocak 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak göreve başlamış olup, bu görevinden 8 Haziran 2012 tarihinde istifaen ayrılmıştır.

13 Ocak 2012 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Ahmet CANDAN 9 Ekim 2012 tarihinde istifaen ayrılmış olup, aynı tarih itibarıyla Tuncay KARAMAN Genel Müdür Vekilliği görevine atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi Salih YILMAZ 26 Haziran 2012 tarihinde görevinden ayrılmış olup yerine, Dr. Bayram KESKİN 10 Temmuz 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi, 2 Ağustos 2012 tarihinde ise 3 Temmuz 2012 tarihinde geçici Denetim Komitesi üyesi olarak atanan Uğur SERENCAM'ın yerine Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Üyesi Veysel EKMEN 12 Eylül 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet ÖZYANIK' ın yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak, 20 Eylül 2012 tarihinde ise Denetim Komitesi Üyesi Dr Bayram KESKİN' in yerine Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Dr Ender Aykut YILMAZ, 14 Ağustos 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Mehmet Şevki NALÇACIOĞLU ve Muhittin ABACIOĞLU 7 Şubat 2012 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2012 döneminde 29 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 531 adet karar alınmıştır.

4- Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.478 personel eliyle yürütmektedir.

5- Bağımsız Denetim Kuruluşu

KPMG-Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ

6- İletişim Bilgileri

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

B- BANKA YÖNETİMİ

1- Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Av. Serdar ÇALKAN	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmet ARSLANOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi - Başkan V.
Tuncay KARAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Muhammet Necip BÜYÜKASLAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Uğur SERENCAM	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Bayram KESKİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Veysel EKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi

2- Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ARSLANOĞLU	Denetim Komitesi Başkanı
Veysel EKMEN	Denetim Komitesi Üyesi

3- Denetim Kurulu Üyeleri

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

4- Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Tuncay KARAMAN	Genel Müdür Vekili
Ömer Faruk İMAMOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Memduh DİZDAR	Genel Müdür Yardımcısı
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı

C- BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

1- Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bu yıl 89. kuruluş yıldönümünü kutladığımız Türkiye Cumhuriyeti'nin son 79 yılına damgasını vuran İller Bankası, bilgi ve tecrübenin değerlerinden beslenmiş güçlü varlığı ile daima ülke kalkınmasının anahtar kurumlarından birisi olmuştur.

Ülkemiz nüfusunda görülen artışlarla birlikte hızlı kentleşmeye bağlı olarak artan altyapı ve üstyapı ihtiyaçlarının giderilmesi; kaliteli, sağlıklı ve verimli projeler geliştirilmesini, yerel yönetimlerin başta finansman ihtiyacı olmak üzere her bakımdan desteklenmesini zorunlu kılmaktadır. Bu zorunluluğun oluşturduğu görev bilinci ile İller Bankası, yerel yönetimlere; ulusal ve uluslararası alandan temin ettiği kaynaklarla orta ve uzun vadeli kredi sağlamış ve bu kredilerin yatırımlara dönüşmesinde aktif görev üstlenmiştir.

Yatırım ve finansman programları dahilinde İller Bankası'nın 2012 yılı ilk 9 aylık Faaliyet Raporu değerlendirildiğinde kredilerin büyük oranda yerel yönetimlerin altyapı ve üstyapı projelerinin gerçekleştirilmesi yönünde kullandırıldığı görülmektedir. Ulusal alanda SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri) ve IPA (Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı) projeleri ile yerel yönetimlerin her türlü kentsel ihtiyaçlarına destek verilmeye devam edilmektedir.

Uluslararası alanda ise Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve JICA (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) gibi kredi kuruluşları ile yapılan görüşmeler sonucu yerel yönetimlerin kredi ihtiyaçlarının karşılanması konusunda önemli gelişmeler kat edilmiştir.

Ülkemizde son yıllarda gerçekleşen ilerleme sürecinde Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın yürüttüğü kentsel dönüşüm projesinin, sağlıklı ve güvenilir yaşam alanlarının oluşturulmasında ve modern bir şehir kimliğinin yaratılmasında büyük faydalar getireceği kuşkusuzdur. İller Bankası bu dönüşüm projesine katkı sağlamak adına gelecek dönemde de yerel yönetimlerin sağlıklı, modern ve yaşanabilir kentler oluşturma hamlelerine yönelik her türlü teknik ve mali desteği sağlayacaktır.

Kurumumuz uyguladığı planlı çalışmaları, güvenilir, eşitlikçi ve şeffaf hizmet anlayışı ile ülke modernleşmesine katkı sağlamaya ve sahip olduğu deneyimini gelecek nesillere aktarmaya devam edecektir.

Av. Serdar ÇALKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

2- Genel Müdür'ün Mesajı

İller Bankası, Cumhuriyetin kuruluşu sonrası ülkemizin kalkınmasına ve kentleşmesine öncülük etme hedefleri doğrultusunda, belediyelerimizin projelerine teknik ve finansal destek sağlamak amacı ile 1933'te kurulmuştur. 1945 yılında çıkarılan kanunla Bankanın faaliyet alanı belediyelerin yanı sıra il özel idarelerini de kapsayacak şekilde genişletilerek ülkemizin her köşesine hizmet vermesi sağlanmıştır. Çağdaş gelişmelere ayak uydurmak amacıyla 2011 yılında Bankanın kurumsal yapısı 6107 Sayılı Kanunla yeniden düzenlenmiş ve Banka, anonim şirket statüsüne dönüştürülmüştür.

Özellikle son 10 yıllık süreç değerlendirildiğinde Dünya coğrafyasındaki hızlı değişimin ülkemizde de etkisini gösterdiği görülmektedir. Bu etkili değişim gerçeği göz önüne alındığında, yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine kalıcı çözüm sağlamak ve modern bir bakış açısı ile bölge insanının ihtiyaçlarına cevap vermek kurumumuzun temel çıkış noktasıdır. Bu amaçla kredilendirme, yatırım önceliklerinin tespiti, hizmet üretimi, verimlilik ve kalitenin artırılmasında uluslararası standartlarının yakalanması Kurumumuzun öncelikli faaliyetleri arasında yer almaktadır.

Bu kapsamda İller Bankası, yerel yönetimlerin ihtiyaç ve taleplerine çözümler sağlamak için 2012 yılı yatırım ve finansman programında yer alan iş ve projelere toplam 2 Milyar 88 Milyon TL' lik kaynak ayırmıştır. Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak-Eylül 2012 döneminde Banka özkaynaklarından yerel yönetimlere 1 Milyar 517 Milyon TL'nin üzerinde kredi kullandırılmıştır. Bununla birlikte, 2011'de Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri) kapsamında belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımı çalışmalarının %50 oranında hibe, diğer %50'lik kısmının ise Bankamızca kredi sağlanarak gerçekleştirilmesi uygulaması başlatılmıştır. Bu çerçevede ödenek kapsamında proje tutarı 2 Milyar 592 Milyon TL olan 610 adet iş için 1 Milyar 169 Milyon TL hibe, 1 Milyar 422 Milyon TL kredi finansmanı tahsis edilmiştir.

Bankamızın uluslararası kredi kuruluşlarıyla olan bağlantıları gün geçtikçe gelişerek artmaya devam etmektedir. Bu kapsamda Eylül 2012 itibariyle Dünya Bankasından 199 Milyon 452 Bin Avro kredi kullanılmış, bu miktarın 198 Milyon 656 Bin Avrosu belediyelere kullandırılmıştır. Bu döneme kadar Dünya Bankasına 31 Milyon Avro' nun üzerinde kredi anapara geri ödemesi gerçekleşmiştir. *"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile 12 Milyar 780 Milyon Japon Yeni tutarındaki kredi anlaşması 2011'de imzalanmış ve süreç hızla işletilmiştir. Bu kapsamda 15 Haziran 2012 tarihinde yapılan protokollerle Orhangazi, Biga, Kadirli, Reyhanlı ve 28 Eylül 2012 tarihinde Tekirdağ belediyeleri ile toplam 7 Milyar 559 Milyon Japon Yeni tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. Ayrıca Avrupa Yatırım Bankasından sağlanan 150 Milyon Avroluk kredi de belediyelerin çevre yatırımlarında kullandırılacaktır.

İller Bankası, ulusal ve uluslararası alanda geçmişte olduğu gibi günümüzde de, kuruluş amacının gerektirdiği biçimde, kalkınan kentler modeline katkı sağlayacak her türlü finansal destek ve kredilendirme, proje, danışmanlık ve teknik nitelikli hizmetleri vermeyi sürdürecektir. Bu azim ve gayretle gerçekleştirdiğimiz çalışmalarımızın ülkemiz adına değerli hizmetlere dönüşeceğine inancımız tamdır.

Tuncay KARAMAN
Genel Müdür Vekili

D- BANKANIN 2012 YILI DOKUZ AYLIK DÖNEME İLİŞKİN FAALİYETLERİ

1- Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

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

Bankamız 2012 yılı yatırım ve finansman programı;

- ✓ Banka yatırım programında yürütülecek işler için 66 Milyon TL,
- ✓ Yerel Yönetimlerin yatırım programlarında yer alan ve belediye ile il özel idarelerince yürütülecek işler için 1 Milyar 300 Milyon TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin ihtiyacı olan malzeme, araç ve gereç kredileri için 650 Milyon TL,
- ✓ Banka yıllık karından ayrılan ödenekle yürütülecek projeler için 72 Milyon TL

olmak üzere toplam 2 Milyar 88 Milyon TL olarak belirlenmiştir.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Eylül 2012 döneminde;

- ✓ Banka yatırım programında yer alan işlerden 23 adet harita, 15 adet imar planı, 11 adet kanalizasyon olmak üzere toplam 49 adet iş, Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işlerden 23 adet içmesuyu, 4 adet kanalizasyon, 34 adet belediye yapıları olmak üzere toplam 61 adet iş bitirilmiştir. Bu işler için toplam 962 Milyon 272 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 512 Milyon 572 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı v.b. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 28 Milyon 689 Bin TL,
- ✓ Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 14 Milyon 465 Bin TL,

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 1 Milyar 517 Milyon 998 Bin TL kredi kullandırılmıştır.

Yerel yönetimlere kullandırılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark v.b. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 1.797 adet kredi başvurusu onaylanarak 3 Milyar 266 Milyon 688 Bin TL tutarında kredi tahsisi yapılmıştır. Yapılan bu

tahsisin 1 Milyar 521 Milyon 753 Bin TL'si altyapı sektörüne, 894 Milyon 146 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 800 Milyon 310 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 22 Milyon 320 Bin TL'si şehircilik sektörüne, 28 Milyon 159 Bin TL'si nakit destek kredilerine aittir.

Bu dönem içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 252 Milyon 71 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullandırılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı *"Kentsel Altyapı Ödeneği"* den karşılanan projeler için 27 Milyon 773 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

2012 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere *"Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi"* (BELDES) kapsamında Bankamıza 500 Milyon TL ödenek ayrılmıştır. 10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince Beldes projesi kapsamında nüfusu 25.000 altında olan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımı BELDES ödeneğinden %50 oranında hibe, Bankamız tarafından %50 oranında kredi sağlanarak Bankamızca yapılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan ödenek kapsamında proje tutarı 2 Milyar 592 Milyon 326 Bin TL olan 610 adet iş için 1 Milyar 169 Milyon 667 Bin TL hibe, 1 Milyar 422 Milyon 659 Bin TL kredi finansman tahsis edilmiştir. Söz konusu işlerin ihale çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında finansman tahsis edilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

SEKTÖRÜ	Yürütülen İş Sayısı	Toplam Maliyet (Bin TL)	%50 Hibe (Bin TL)	%50 İller Bankası Kredi (Bin TL)
İçmesuyu	219	669.072	280.802	388.270
Kanalizasyon	391	1.923.254	888.865	1.034.389
TOPLAM	**610**	**2.592.326**	**1.169.667**	**1.422.659**

NOT: *SUKAP kapsamında nüfusu 25.000'den büyük olan 12 adet belediyenin altyapı işine toplam 257.716 TL kredi tahsis edilmiş olup, bu tutarın 4 Milyon 723 Bin TL'si 3 Belediye tarafından nakit olarak karşılanmış ve bu belediyelerce hibe kaynak kullanılmamıştır.*

Bankamızca 2012 yılı Eylül dönemi itibarıyla yapılan proje çalışmalarına ait detay bilgi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

SEKTÖRÜ	İhalesi Yapılan Proje Sayısı	Yapımı Devam Eden Proje Sayısı	Biten Proje Sayısı
İçmesuyu Şebeke	70	134	78
İçmesuyu Arıtma	4	21	9
Kanalizasyon Şebeke	55	178	110
Atıksu Arıtma	18	42	26
Deniz Deşarjı-Katı Atık	1	7	4
TOPLAM	**148**	**382**	**227**

2- Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler

"Belediye Hizmetleri Projesi" kapsamında su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için Dünya Bankası ile 8 Şubat 2006 tarihinde imzalanan 11 belediye ile Bankamıza kredi kullandırılmasına yönelik 212,9 Milyon Avro tutarındaki kredi ve garanti anlaşması çerçevesinde 8 adet proje tamamlanmış, diğer projelerin inşaat çalışmaları devam etmektedir. Eylül 2012 dönemi itibarıyla 199 Milyon 452 Bin Avro kredi kullanılmış, bu miktarın 198 Milyon 656 Bin Avro' su belediyelere kullandırılmıştır. Bu döneme kadar Dünya Bankasına 31 Milyon 117 Bin Avro' luk kredi anapara geri ödemesi gerçekleşmiştir.

Belediye Hizmetleri Projesi – II (Ek Kredi) kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde Bankamız ile Dünya Bankası arasında imzalanan 178,2 Milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması ile Kayseri Büyükşehir, Denizli(Merkez), Kırşehir(Merkez) ve Beypazarı(Ankara) belediyeleri ve MESKİ(Mersin), ASAT(Antalya) ve İSKİ(İstanbul) idaresi ile Alt Kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Eylül 2012 dönemi itibarıyla 3 Milyon 368 Bin Avro' luk kredi kullandırılmıştır.

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin yaygınlaştırılması ve iyileştirilmesi, su kalitesinin artırılması için *"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile 12 Milyar 780 Milyon Japon Yeni tutarındaki kredi teminine yönelik sözleşme 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanmıştır. 15 Haziran 2012 tarihinde Orhangazi(Bursa), Biga(Çanakkale), Kadirli(Osmaniye), Reyhanlı(Hatay) ve 28 Eylül 2012 tarihinde Tekirdağ (Merkez) Belediyeleri ile toplam 7 Milyar 559 Milyon Japon Yeni tutarında alt kredi anlaşması imzalanmış olup kredi kullanacak diğer belediyelere yönelik çalışmalar devam etmektedir.

2007 yılında görüşmelerine başlanan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) sağlanması planlanan ve içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 150 Milyon Avro' luk kredi tutarı için Bankamız ile AYB arasında 22 Ekim 2010 tarihinde mutabakat zaptı imzalanmıştır. 28 Haziran 2012 tarihinde 150 Milyon Avro tutarındaki *"Kentsel Altyapı Projeleri"* Kredi Anlaşması Bankamız ile AYB, Garanti Anlaşması T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile AYB ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır.

İller Bankası, IPA (Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı) kapsamında Çevre ve Şehircilik Bakanlığı koordinasyonunda hazırlanan Çevre Operasyonel Programı ekinde yer alan çevre alt yapı projelerinin eş-finansmanının sağlanmasından sorumlu kurumdur. IPA Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) altında AB hibesi kullanılarak finanse edilmesi planlanan belediye çevre altyapı yatırım projelerinin toplam yatırım maliyetlerinin yaklaşık %9'una denk gelen belediye katkı payı ödemelerinin İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanması öngörülmektedir.

Bu kapsamda, Amasya Su ve Atıksu Projesi, Diyarbakır Su ve Atıksu Projesi, Erdemli (Mersin) Su ve Atıksu Projesi, Doğubayazıt (Ağrı) İçmesuyu Projesi, Ceyhan (Adana) Su ve Atıksu Projesi, Manavgat (Antalya) Su ve Atıksu Projesi, Nizip (Gaziantep) Su ve Atıksu Projesi, Siverek (Şanlıurfa) Atıksu Projesi, Balıkesir Katı Atık Yönetimi Projesi, Polatlı (Ankara) Su ve Atıksu Projesi, Merzifon (Amasya) Atıksu Projesi, Akşehir (Konya) Su ve Atıksu Projesi, Bulancak (Giresun) Atıksu Projesi, Akçaabat (Trabzon) İçmesuyu ve Atıksu Projesi, Erciş (Van) İçmesuyu İnşaatı Projesi, Çarşamba (Samsun) Atıksu Projesi, Soma (Manisa) Atıksu Projesi ve Adıyaman Atıksu Arıtma Tesisi Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır. Banka tarafından 31 Milyon 900 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, Eylül 2012 sonu itibarıyla yapılan toplam ödeme 663 Bin TL' dir.

3- Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2011 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 27 Mart 2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında faaliyetlerinden elde edilen dağıtıma esas kârın;

- ✓ 13 Milyon 164 Bin TL'sinin kanuni yedek akçe,
- ✓ 13 Milyon 164 Bin TL'sinin ihtiyari yedek akçe olarak ayrılmasına,
- ✓ 23 Milyon 695 Bin TL'sinin personele temettü olarak dağıtılmasına,
- ✓ 78 Milyon 982 Bin TL'sinin sermaye payı olarak ayrılmasına,
- ✓ 114 Milyon 129 Bin TL'sinin ise

Banka Kanunu'nun 13 nci maddesinin 3 ncü fıkrasında yer alan "*Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.*" hükmü gereği Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Kârdan ayrılan 114 Milyon 129 Bin TL'lik hibe fonun 34 milyon 80 Bin TL'si Köylere fon payı olarak, 80 Milyon 49 Bin TL'si Belediyeler fon payı olarak ayrılmıştır.

Ocak-Eylül 2012 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları ile birlikte toplam 40 Milyon 518 Bin TL köy payı ödemeleri ve 59 Milyon 262 Bin TL belediye yatırımları (proje ve inşaatları) için ödeme yapılmıştır.

4- Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

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.

Bankamız Kanunu ve kapsamında ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Eylül 2012 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bundan sonraki süreçte de eğitim çalışmalarına devam edilecektir.

E- ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

Bin TL

AKTİFLER	Eylül 2012	Aralık 2011
Likit Aktifler ve Bankalar	3.762.294	3.438.994
Toplam Krediler	8.337.598	7.784.913
Diğer Aktifler	43.526	22.659
Toplam Aktifler	12.309.341	11.392.823

Bin TL

PASİFLER	Eylül 2012	Aralık 2011
Alınan Krediler	409.782	433.862
Fonlar	2.616.437	2.369.285
Diğer Yabancı Kaynaklar	15.146	19.526
Özkaynaklar	9.098.755	8.439.629
Toplam Pasifler	12.309.341	11.392.823

Bin TL

GELİRLER/GİDERLER	Eylül 2012	Eylül 2011
Faiz Gelirleri	494.092	396.128
Faiz Giderleri	20	19
Net Faiz Geliri/Gideri	494.072	396.109
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	10.539	11.736
Diğer Faaliyet Gelirleri	39.978	25.114
Diğer Faaliyet Giderleri	213.540	188.920
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	348	38
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	330.761	243.584
Vergi Karşılığı	66.334	48.785
Net Kar/Zarar	264.427	194.799

%

RASYOLAR	Eylül 2012	Aralık 2011
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	69,38	64,93
Özkaynak / Toplam Aktifler	73,92	74,09
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	67,73	68,33
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	24,71	24,78
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	30,56	30,19
	Eylül 2012	**Eylül 2011**
Net Kar(Zarar) / Toplam Aktifler	2,15	1,73
Net Kar(Zarar) / Toplam Özkaynaklar	2,91	2,38

Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"* hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.