# İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015
Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

# YILLIK FAALİYET RAPORUNA DAİR
# UYGUNLUK RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibariyle düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim,5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayınlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ("BDS") ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397'inci maddesine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40. Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetinden geçmiş finansal tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler*

Türk Ticaret Kanunu'nun 402'inci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, İller Bankası Anonim Şirketi'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir hususa rastlanılmamıştır.

Ankara, 26 Şubat 2016 / 2016-03

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

**Adil ÖNER, YMM**
**Sorumlu Denetçi**

# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna ilişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna ilişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1- Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2- TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Ankara, 26 Şubat 2016 / 2016-02

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

**ADİL ÖNER, YMM**
**Sorumlu Denetçi**

# İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 : muhasebe@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 yılsonu 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. Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren 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, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı, 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Fuat GEDİK**<br>Yönetim Kurulu Başkanı | **Mehmet Turgut DEDEOĞLU**<br>Yönetim Kurulu Üyesi<br>Genel Müdür | **Veysel ERMEN**<br>Yönetim K. Başkan V.<br>Denetim Komitesi Başkanı | **İbrahim ACAR**<br>Yönetim K. Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi |

| | |
|---|---|
| **Salih YILMAZ**<br>Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | **Dr. Cumaali ÖZENOĞLU**<br>Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı |

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman

Telefon : (312) 508 74 07- (312) 508 74 15

Fax : (312) 397 47 83

**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 1
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 2

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) (EK1-A) 4
II. Nazım hesaplar tablosu (EK1-B) 6
III. Gelir tablosu (EK1-C) 7
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç) 8
V. Özkaynak değişim tablosu (EK1-D) 9
VI. Nakit akış tablosu (EK1-E) 10
VII. Kar dağıtım tablosu (EK1-F) 11

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 12
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 13
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 14
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 15
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 15
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XIV Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 17
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 17
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 18
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 18
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 18
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 18
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 19
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 19

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar 20
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 25
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 30
IV. Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar 30
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 31
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 32
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 32
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar 37
IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar 37
X. Risk yönetim hedef ve politikaları 37
XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 39
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 40
IX. Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 40

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 41
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 61
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 62
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 62

**ALTINCI BÖLÜM**
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 63
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 64

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 65
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 65

# BİRİNCİ BÖLÜM
## Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İller Bankası A.Ş. *("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 Banka'nın 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 Alanında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu** | | | | | |
| Fuat GEDİK | Yönetim Kurulu Başkanı | 14 Mart 2014 | | Lisans | 36 Yıl |
| Veysel EKMEN* | Yönetim Kurulu Başkan V. | 12 Eylül 2012 | | Lisans | 31 Yıl |
| Mehmet Turgut DEDEOĞLU | Üye-Genel Müdür | 12 Şubat 2014 | | Lisans | 29 Yıl |
| Mesut BAYAT | Üye | 14 Mart 2014 | | Lisans | 18 Yıl |
| İbrahim ACAR | Üye | 14 Mart 2014 | | Doktora | 30 Yıl |
| Fehmi Hüsrev KUTLU | Üye | 22 Mayıs 2014 | | Lisans | 1 Yıl |
| Mehmet YEREBAKAN | Üye | 22 Mayıs 2014 | | Lisans | 20 Yıl |
| **Denetim Komitesi** | | | | | |
| Veysel EKMEN** | Başkan | 20 Eylül 2012 | | Lisans | 31 Yıl |
| İbrahim ACAR | Üye | 19 Mart 2014 | | Doktora | 30 Yıl |
| **Denetim Kurulu** | | | | | |
| Muzaffer CENGİZ | Üye | 12 Nisan 2010 | | Lisans | 9 Yıl |
| Adem KABADAYI | Üye | 10 Ekim 2014 | | Lisans | 30 Yıl |
| Osman KARA | Üye | 18 Ağustos 2015 | | Lisans | 27 Yıl |
| Orhan GÜLEÇ | Üye | 7 Nisan 2010 | 18 Ağustos 2015 | Lisans | 38 Yıl |

** Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 28.08.2015 tarih ve 11755 sayılı olurları ile Yönetim Kurulu Üyeliğine yeniden atanmış, Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine yeniden seçilmiştir.*

****** *Banka Yönetim Kurulu'nun 17.09.2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Başkanlığına yeniden seçilmiştir.*

## 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)

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihleri | Görevden Ayrılma Tarihleri | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|---|
| **Genel Müdür Yardımcıları** | | | | | |
| Yusuf BÜYÜK | Genel Müdür Yardımcısı | 8 Şubat 2013 | | Lisans | 18 Yıl |
| Salih YILMAZ | Genel Müdür Yardımcısı | 17 Nisan 2014 | | Lisans | 24 Yıl |
| Dr. Ender Aykut YILMAZ | Genel Müdür Yardımcısı | 17 Nisan 2014 | | Doktora | 18 Yıl |
| Mehmet GÜRBÜZ | Genel Müdür Yardımcısı | 17 Nisan 2014 | | Y. Lisans | 16 Yıl |
| Hakan ÇOLAK | Genel Müdür Yardımcısı | 21 Mayıs 2014 | | Y. Lisans | 15 Yıl |
| Muhammed Ferit YÜKSEL | Genel Müdür Yardımcısı | 17 Kasım 2014 | | Y. Lisans | 12 Yıl |

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, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10.483.745 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.
- Banka'nın 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.
- Banka'ya 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.

## VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM
# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

**I.** Bilanço (Finansal durum tablosu) (EK1-A)
**II.** Nazım Hesaplar Tablosu (EK1-B)
**III.** Gelir Tablosu (EK-1C)
**IV.** Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri (EK1-Ç)
**V.** Özkaynak Değişim Tablosu (EK1-D)
**VI.** Nakit Akış Tablosu (EK1-E)
**VII.** Kar Dağıtım Tablosu (EK1-F)

# İLLER BANKASI AŞ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

**EK 1-A**

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31.12.2015 | | | 31.12.2014 | | |
| | **AKTİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **V-I-a** | **246** | **-** | **246** | **236** | **-** | **236** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **V-I-b** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan 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-ç** | **4.877.730** | **32.678** | **4.910.408** | **4.358.998** | **18.376** | **4.377.374** |
| **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-d-e** | **323** | **-** | **323** | **354** | **-** | **354** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 323 | - | 323 | 354 | - | 354 |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **V-I-f** | **12.054.085** | **830.895** | **12.884.980** | **10.881.509** | **596.019** | **11.477.528** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 12.054.085 | 830.895 | 12.884.980 | 10.881.509 | 596.019 | 11.477.528 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 12.054.085 | 830.895 | 12.884.980 | 10.881.509 | 596.019 | 11.477.528 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 556 | - | 556 | 562 | - | 562 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 556 | - | 556 | 562 | - | 562 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **V-I-g** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **V-I-ğ** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **V-I-h** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **V-I-ı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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-i** | **3.195** | **-** | **3.195** | **3.217** | **-** | **3.217** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | 3.195 | - | 3.195 | 3.217 | - | 3.217 |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **V-I-j** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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)** | **V-I-k** | **331.064** | **-** | **331.064** | **154.377** | **-** | **154.377** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-l** | **3.300** | **-** | **3.300** | **3.521** | **-** | **3.521** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 3.300 | - | 3.300 | 3.521 | - | 3.521 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **V-I-m** | **85.849** | **-** | **85.849** | **168.026** | **-** | **168.026** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **V-I-n** | **66.334** | **-** | **66.334** | **58.384** | **-** | **58.384** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 66.334 | - | 66.334 | 58.384 | - | 58.384 |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **V-I-o** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **V-I-ö** | **141.973** | **3.156** | **145.129** | **53.697** | **427** | **54.124** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **17.564.099** | **866.729** | **18.430.828** | **15.682.319** | **614.822** | **16.297.141** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EK 1-A**

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31.12.2015 | | | 31.12.2014 | | |
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **V-II-a** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **V-II-b** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **V-II-c** | **-** | **863.145** | **863.145** | **-** | **614.810** | **614.810** |
| **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-c** | **4.430.337** | **1.101** | **4.431.438** | **3.705.875** | **304** | **3.706.179** |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 4.430.337 | 1.101 | 4.431.438 | 3.705.875 | 304 | 3.706.179 |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | **V-II-ç** | **93.451** | **2.502** | **95.953** | **63.142** | **397** | **63.539** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | | **39.143** | **12** | **39.155** | **191.796** | **10** | **191.806** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **V-II-d** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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-e** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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-f** | **334.037** | **-** | **334.037** | **295.830** | **-** | **295.830** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 95.860 | - | 95.860 | 88.970 | - | 88.970 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 238.177 | - | 238.177 | 206.860 | - | 206.860 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **V-II-g** | **110.038** | **-** | **110.038** | **90.094** | **-** | **90.094** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 110.038 | - | 110.038 | 90.094 | - | 90.094 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **V-II-ğ** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **V-II-h** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **V-II-ı** | **12.557.062** | **-** | **12.557.062** | **11.334.883** | **-** | **11.334.883** |
| **16.1** | **Ödenmiş Sermaye** | | **10.483.745** | **-** | **10.483.745** | **9.402.380** | **-** | **9.402.380** |
| **16.2** | **Sermaye Yedekleri** | | **885.246** | **-** | **885.246** | **885.246** | **-** | **885.246** |
| 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 | | 8.732 | - | 8.732 | 8.732 | - | 8.732 |
| 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** | | **555.961** | **-** | **555.961** | **481.552** | **-** | **481.552** |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 432.535 | - | 432.535 | 404.941 | - | 404.941 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | 123.426 | - | 123.426 | 76.611 | - | 76.611 |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **16.4** | **Kar veya Zarar** | | **632.110** | **-** | **632.110** | **565.705** | **-** | **565.705** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/Zararı | | 56.032 | - | 56.032 | 41.162 | - | 41.162 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/Zararı | | 576.078 | - | 576.078 | 524.543 | - | 524.543 |
| **16.5** | **Azınlık Payları** | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **17.564.068** | **866.760** | **18.430.828** | **15.681.620** | **615.521** | **16.297.141** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EK 1-B**

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | 31.12.2015 | | | 31.12.2014 | | |
| | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **8.357.535** | **2.746.126** | **11.103.661** | **4.535.874** | **947.304** | **5.483.178** |
| **I. GARANTİ ve KEFALETLER** | V-III-a | **511.709** | **2.584** | **514.293** | **504.681** | **3.109** | **507.790** |
| 1.1 Teminat Mektupları | | 511.709 | 2.584 | 514.293 | 504.681 | 3.109 | 507.790 |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 5 | - | 5 | 6 | - | 6 |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları | | 511.704 | 2.584 | 514.288 | 504.675 | 3.109 | 507.784 |
| 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** | | **7.845.826** | **2.743.542** | **10.589.368** | **4.031.193** | **944.195** | **4.975.388** |
| 2.1 Cayılamaz Taahhütler | | 7.845.826 | 2.743.542 | 10.589.368 | 4.031.193 | 944.195 | 4.975.388 |
| 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 | | 7.845.826 | 2.743.542 | 10.589.368 | 4.031.193 | 944.195 | 4.975.388 |
| 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)** | | **3.810.269** | **441.472** | **4.251.741** | **3.453.136** | **393.373** | **3.846.509** |
| **IV. EMANET KIYMETLER** | | **3.017.751** | **437.428** | **3.455.179** | **3.085.227** | **387.464** | **3.472.691** |
| 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 | | 3.010.058 | 437.428 | 3.447.486 | 3.078.365 | 387.464 | 3.465.829 |
| 4.8 Emanet Kıymet Alanlar | | 7.693 | - | 7.693 | 6.862 | - | 6.862 |
| **V. REHİNLİ KIYMETLER** | | **792.518** | **4.044** | **796.562** | **367.909** | **5.909** | **373.818** |
| 5.1 Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Teminat Senetleri | | 792.518 | 4.044 | 796.562 | 367.909 | 5.909 | 373.818 |
| 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)** | | **12.167.804** | **3.187.598** | **15.355.402** | **7.989.010** | **1.340.677** | **9.329.687** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**
31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

**EK 1-C**

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | | 31.12.2015 | 31.12.2014 |
| | | Dipnot | Toplam | Toplam |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **V-IV-a** | **1.050.568** | **903.814** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 714.755 | 745.853 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 330.910 | 152.827 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4.903 | 5.134 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **V-IV-b** | **127** | **1.752** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 33 | 23 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 94 | 1.729 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]** | | **1.050.441** | **902.062** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **13.311** | **12.366** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13.652 | 12.685 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 10.951 | 9.461 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2.701 | 3.224 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (341) | (319) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (341) | (319) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **V-IV-c** | **-** | **-** |
| **VI.** | **NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)** | **V-IV-ç** | **(91)** | **160** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (91) | 160 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **V-IV-d** | **185.486** | **246.339** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **1.249.147** | **1.160.927** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **V-IV-e** | **33.280** | **67.335** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **V-IV-f** | **435.963** | **384.309** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **779.904** | **709.283** |
| **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)** | **V-IV-g** | **779.904** | **709.283** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | **V-IV-ğ** | **(203.826)** | **(184.740)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (211.776) | (199.610) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 7.950 | 14.870 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | **V-IV-h** | **576.078** | **524.543** |
| **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)** | **V-IV-ı** | **576.078** | **524.543** |
| 23.1 | Grubun Karı/Zararı | | 576.078 | 524.543 |
| 23.2 | Azınlık Payları Karı/Zararı(-) | | - | - |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

**EK 1-Ç**

| | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | | | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| | | | **31.12.2015** | **31.12.2014** |
| | **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** | | **-** | **-** |
| **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)** | | **-** | **-** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | | **576.078** | **524.543** |
| 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 | | 576.078 | 524.543 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | | **576.078** | **524.543** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

EK 1-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 – 31.12.2014** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | **8.528.315** | **876.514** | - | - | **388.395** | **42.312** | - | - | - | **346.767** | - | **8.732** | - | - | - | **10.191.035** | - | **10.191.035** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **8.528.315** | **876.514** | - | - | **388.395** | **42.312** | - | - | - | **346.767** | - | **8.732** | - | - | - | **10.191.035** | - | **10.191.035** |
| | **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **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** | | **774.789** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **774.789** | - | **774.789** |
| 14.1 | Nakden | | 774.789 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 774.789 | - | 774.789 |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **851.663** | - | - | - | - | - | - | **851.663** | - | **851.663** |
| **XX.** | **Kâr Dağıtımı** | | **99.276** | - | - | - | **16.546** | **34.299** | - | - | **(327.120)** | **(305.605)** | - | - | - | - | - | **(482.604)** | - | **(482.604)** |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (327.120) | (155.484) | - | - | - | - | - | (482.604) | - | (482.604) |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 16.546 | 34.299 | - | - | - | (50.845) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | 99.276 | - | - | - | - | - | - | - | - | (99.276) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)** | | **9.402.380** | **876.514** | - | - | **404.941** | **76.611** | - | - | **524.543** | **41.162** | - | **8.732** | - | - | - | **11.334.883** | - | **11.334.883** |
| | **Cari Dönem – 31.12.2015** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **9.402.380** | **876.514** | - | - | **404.941** | **76.611** | - | - | **524.543** | **41.162** | - | **8.732** | - | - | - | **11.334.883** | - | **11.334.883** |
| | **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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **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** | | **915.797** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **915.797** | - | **915.797** |
| 12.1 | Nakden | | 915.797 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 915.797 | - | 915.797 |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | **576.078** | - | - | - | - | - | - | **576.078** | - | **576.078** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | | **165.568** | - | - | - | **27.594** | **46.815** | - | - | **(524.543)** | **14.870** | - | - | - | - | - | **(269.696)** | - | **(269.696)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (76.289) | - | - | - | - | - | **(76.289)** | - | **(76.289)** |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 27.594 | 46.815 | - | - | - | (74.409) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | 165.568 | - | - | - | - | - | - | - | (524.543) | 165.568 | - | - | - | - | - | **(193.407)** | - | **(193.407)** |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **10.483.745** | **876.514** | - | - | **432.535** | **123.426** | - | - | **576.078** | **56.032** | - | **8.732** | - | - | - | **12.557.062** | - | **12.557.062** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EK 1-E**

| | | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **672.763** | **650.711** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 1.025.315 | 901.223 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (102) | (1.743) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13.651 | 12.685 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 52.927 | 101.678 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (239.306) | (217.659) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (7.896) | (13.213) |
| 1.1.9 | Diğer | V-VI-I | (171.826) | (132.260) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(810.446)** | **(29.990)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (1.385.620) | (118.244) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | V-VI-I | (150.748) | 20.891 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 248.335 | 62.591 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | V-VI-I | 477.587 | 64.752 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(137.683)** | **680.701** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(76.580)** | **52.133** |
| 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 | | (165.090) | (7.334) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 88.510 | 59.467 |
| 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** | | **733.711** | **701.103** |
| 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 | | (182.086) | (73.686) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | V-VI-I | 915.797 | 774.789 |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | V-VI-I | **6.725** | **(993)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)** | | **526.173** | **1.432.944** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **4.372.094** | **2.939.150** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **4.898.267** | **4.372.094** |

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**EK1-F**

| | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2015 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | 779.904 | 709.283 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 211.776 | 199.610 |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 164.714 | 157.390 |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | 47.062 | 42.220 |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| **A** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **568.128** | **509.673** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 30.760 | 27.595 |
| 1.5 | KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)(*) | 184.557 | 165.568 |
| **B** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]** | **352.811** | **316.510** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | 266.684 | 239.245 |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(**) | 266.684 | 239.245 |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | 55.367 | 49.670 |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | 30.760 | 27.595 |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 25 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR** | - | - |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| | | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | - | - |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

NOT: Ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle gelir tablosundaki dönem karıyla dağıtıma esas kar arasında 7.950 TL (31 Aralık 2014: 14.870 TL) fark vardır.

(*) *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunu"* nun 4. maddesi gereği Banka safi karının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.

(**) 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 13'üncü ve Banka Ana Sözleşmesinin 30'uncu maddesine göre yıllık safi karın %51'i İl Özel İdareleri tarafından yerine getirilen köylerin teknik ve sosyal alt yapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, 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 kullanılacak kısma aittir.

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 *("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 tarihinde Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun'un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") esas alınmıştır.

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

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 (Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası - IBRD) temin edilen kredilerden *"Kurumsal Güçlendirme"*, Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan temin edilen kredilerden *"Danışmanlık"* adı altında Bankaca kullanılan kısma ait, Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan "*İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"*ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye 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 gösterge niteliğindeki döviz alış kurları:

| Tarih | ABD Doları | Avro | 100 Japon Yeni |
|---|---|---|---|
| 30 Aralık 2015 | 2,9076 | 3,1776 | 2,4078 |

| Tarih | ABD Doları | Avro | 100 Japon Yeni |
|---|---|---|---|
| 30 Aralık 2014 | 2,3189 | 2,8207 | 1,9347 |

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

Banka'nın 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, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan 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 A.Ş.'nin ve Güneş Sigorta A.Ş.'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 ve JICA' dan kullanılan krediler nedeniyle JICA' ya 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 kar 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 alınmalarına 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.

***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 Niğbaş Niğde Beton Sanayi A.Ş. ile Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' 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 vb. gelirleridir.

6107 sayılı *"İller Bankası A.Ş. 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 31 Aralık 2015 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

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

*"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"* çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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 varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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 Banka'nın konsolide olmayan 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.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmemiştir. 2016 yılı için değerleme işlemlerinin yenilenmesi planlanmaktadır.

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 | 33,33-10 |
| Nakil vasıtaları | 4-10 | 25-10 |

## 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. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmemiştir. 2016 yılı için değerleme işlemlerinin yenilenmesi planlanmaktadır.

## 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 A.Ş. 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 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"İller Bankası A.Ş. 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 Hakkında 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. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş 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.

## XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde bulundurdukları istisna dışındadır.

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. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2015-%20) üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. 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, "*Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi*" kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan, "*Kentsel Altyapı Projesi*" kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'ndan 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.

***Yatırım amaçlı gayrimenkuller***

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen orandan düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

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 (6 Eylül 2014 tarih 29111 sayılı Resmi Gazete ile değiştirilen) "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "*Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik esasları"* na göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla % 57,16'dir. (31 Aralık 2014: % 66,02)

### 2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31 Aralık 2015)** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **-** | **982.082** | **-** | **-** | **19.258.629** | **-** | **-** |
| **Risk Sınıfları** | **1.134** | **-** | **4.910.408** | **-** | **-** | **19.258.629** | **-** | **-** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 67 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | 13.352.844 | - | - |
| 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 | - | - | 4.898.057 | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - | 22.008 | - | - |
| 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 | 1.067 | - | 12.351 | - | - | 5.883.777 | - | - |

| | | | | | Risk ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31 Aralık 2014)** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **-** | **875.475** | **-** | **-** | **14.850.837** | **-** | **-** |
| **Risk Sınıfları** | **2.509** | **-** | **4.377.374** | **-** | **-** | **14.850.837** | **-** | **-** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 59 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | 11.962.717 | - | - |
| 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 | - | - | 4.371.894 | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - | 20.010 | - | - |
| 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 | 2.450 | - | 5.480 | - | - | 2.868.110 | - | - |

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 1.619.257 | 1.258.105 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | - | - |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 128.554 | 107.809 |
| Özkaynak | 12.487.428 | 11.272.978 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100 | **57,16** | **66,02** |
| Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100 | **57,16** | **66,02** |
| Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100 | **57,47** | **66,38** |

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 10.483.745 | 9.402.380 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 1.441.207 | 1.366.798 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | | |
| Kâr | 632.110 | 565.705 |
| Net Dönem Kârı | 576.078 | 524.543 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 56.032 | 41.162 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **12.557.062** | **11.334.883** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 1.320 | 704 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **1.320** | **704** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **12.555.742** | **11.334.179** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 1.980 | 2.817 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 66.334 | 58.384 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **12.487.428** | **11.272.978** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | - | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | - | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | - | - |
| **SERMAYE** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-) | - | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **12.487.428** | **11.272.978** |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | | |

**Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşım:**

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve kontrol edilir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Bankanın Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usullerinin belirlenmesinde asgari olarak Bankanın, faaliyetlerine ilişkin stratejiler, faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi, performansı, Bankacılık Kanununda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülük hususları dikkate alınır.

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. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 5. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve *"İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)"* raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu; kredi açmak, onay vermek ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturmak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlamak ve gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini, kendisine bağlı diğer birimleri veya bölge müdürlükleri aracılığıyla da kullanabilir. Yönetim Kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

Banka yerel yönetimler dışında kredi kullandırmadığı için borçlu ve sektör risk yoğunlaşması sınırlamasına tabi tutulmamaktadır.

Kredi Riski, Banka'nın Krediler Yönetmeliği ve Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri'ne göre takip edilir. Ayrıca kredi riski Basel II standartları kapsamında Kredi Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlarda standart metotla hesaplanmak suretiyle takip edilir. Bunun dışında kredi riskinin hesaplanması amacıyla farklı bir içsel metot kullanılmamaktadır.

Bankada analitik kredi değerlemesi yapılmamaktadır. Fakat krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

Bankada mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri teminat olarak alınmakta ve bu teminatların karşılığında kredi kullandırılmaktadır. Söz konusu uygulamada Banka kredi kullanan yerel yönetimleri borçlandırarak proje bazında yüklenici firmalara ödeme yapmakta ve teminatlara ilişkin gelirler bir hesapta toplanarak hesap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır. Banka yerel yönetimlerin bulunduğu yerdeki protokollü banka şubesi ile teminat hesabı sözleşmesi yapmaktadır. Sözleşme gereği yerel yönetim, mahallindeki banka şubesine yeni bir teminatlı hesap açtırarak Bankaya teminat olarak göstermiş olduğu içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri bu hesapta toplamaktadır. Bankamız güçlü bir teminat yapısına sahip olmasına rağmen kullandırılan kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu nedenlerle Bankada kredi riski ölçümlerine yönelik herhangi bir rating-scoring uygulaması yapılamamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka, Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, *"Standart Yöntem"* kullanarak aylık olarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde faaliyet gösteren Banka, Bankacılık Kanunu'nun 54'üncü maddesinde tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte Belediyelere ve İl Özel İdarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun ve Belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında kredi kullandırmaktadır.

Bankanın kullandırdığı ilk 100 ve 200 nakdi kredinin toplam kredilere oranı % 74,85 ve %86,39'dur.

Bankanın kullandırdığı ilk 100 ve 200 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 94,03 ve %98,77'dir.

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içerisindeki payı % 75,59 ve %86,86'dır.

6107 sayılı *"İller Bankası AŞ Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasına göre Banka'nın kredilerine karşılık ayırma yükümlülüğü bulunmamaktadır.

***Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı***

| | **Cari Dönem Risk Tutarı(1)** | **Ortalama Risk Tutarı** | **Önceki Dönem Risk Tutarı(1)** | **Ortalama Risk Tutarı** |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 67 | 74 | 59 | 73 |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 13.352.844 | 12.485.345 | 11.962.717 | 12.046.701 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 4.898.057 | 4.440.505 | 4.371.894 | 2.819.311 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 22.008 | 24.532 | 20.010 | 22.111 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 5.897.195 | 4.287.985 | 2.876.040 | 2.968.030 |
| **GENEL TOPLAM** | **24.170.171** | **21.238.441** | **19.230.720** | **17.856.226** |

*(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.*

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

### Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

**Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili**

| | Risk Sınıfları[1] | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| Tarım | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *Çiftçilik ve Hayvancılık* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Ormancılık* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Balıkçılık* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Madencilik ve Taşocakçılığı* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *İmalat Sanayi* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Elektrik, Gaz, Su* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Toptan ve Perakende Ticaret* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Otel ve Lokanta Hizmetleri* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Ulaştırma ve Haberleşme* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Mali Kuruluşlar* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Gayrimenkul ve Kira. Hizm.* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Serbest Meslek Hizmetleri* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Eğitim Hizmetleri* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Sağlık ve Sosyal Hizmetler* | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 67 | 13.352.844 | - | - | - | 4.898.057 | - | 22.008 | - | - | - | - | - | - | - | 5.897.195 | 21.929.087 | 2.241.084 | 24.170.171 |
| **Toplam[1]** | **67** | **13.352.844** | **-** | **-** | **-** | **4.898.057** | **-** | **22.008** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.897.195** | **21.929.087** | **2.241.084** | **24.170.171** |

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 - Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 - İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 - Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 - Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 - Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 - Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 - Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 - Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 - Tahsili gecikmiş alacaklar
11 - Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 - İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 - Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 - Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 - Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

| | Risk Sınıfları[1] | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **Toplam** |
| **Cari Dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 67 | 13.352.844 | - | - | - | 4.898.057 | - | 22.008 | - | - | - | - | - | - | - | 5.897.195 | **24.170.171** |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri[2] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3] | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **67** | **13.352.844** | **-** | **-** | **-** | **4.898.057** | **-** | **22.008** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **5.897.195** | **24.170.171** |

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 - Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 - İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 - Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 - Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 - Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 - Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 - Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 - Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 - Tahsili gecikmiş alacaklar
11 - Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 - İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 - Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 - Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 - Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 - Diğer alacaklar

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

***Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı***

| Risk Sınıfları | Vadeye Kalan Süre | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 2.713.903 | 162.131 | 513.062 | 932.098 | 8.810.400 |
| 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 | 4.864.600 | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 2.024 | 3.736 | 5.229 | 7.413 | 3.606 |
| 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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 36.732 | - | 4.087 | 10.938 | 122.883 |
| **Genel Toplam** | **7.617.259** | **165.867** | **522.378** | **950.449** | **8.936.889** |

***Risk sınıflarına ilişkin bilgiler***

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerine göre yapılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilmektedir. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

## III. 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 (6 Eylül 2014 tarih 29111 sayılı Resmi Gazete ile değiştirilen) *"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.

*Piyasa riski enstrümanları aşağıda belirtilmiştir.*
*Hisse senetleri*
*Devlet ve Özel sektör Tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları*
*Repo / Ters Repo*
*Bankalar arası para satış işlemleri*
*Döviz pozisyonu*
*Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler*
*Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.*

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesine göre piyasa riskine esas tutar standart metotla veya risk ölçüm modelleri (içsel yöntemler) ile hesaplanır. Ancak Banka'nın yukarıda sayılan enstrümanları bulunmamaktadır.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak; Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Banka stres testleri ve senaryo analizlerinin hazırlanması ve BDDK'ya raporlanmasından muaf olmakla birlikte içsel olarak piyasa risklerine stres testleri ve senaryo analizleri yapmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

## IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

| **Cari Dönem** | **2 ÖD Tutar** | **1 ÖD Tutar** | **CD Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran(%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 718.976 | 840.671 | 1.011.442 | 857.030 | 15 | 128.554 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **1.606.931** |

| **Önceki Dönem** | **2 ÖD Tutar** | **1 ÖD Tutar** | **CD Tutar** | **Toplam/Pozitif BG yılı sayısı** | **Oran(%)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt Gelir | 596.538 | 718.976 | 840.671 | 718.728 | 15 | 107.809 |
| **Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)** | | | | | | **1.347.616** |

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. 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. Dünya Bankası ve JICA'dan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z hesaplanmaktadır.

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 Oran'ının yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

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 30.12.2015 | 2,9076 | 3,1776 | 2,4078 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | | |
| 29.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9084 | 3,1921 | 2,4098 |
| 28.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9157 | 3,2006 | 2,4133 |
| 25.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9123 | 3,1904 | 2,4146 |
| 24.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9187 | 3,1968 | 2,4189 |
| 23.12.2015 Gişe Döviz Alış Kuru | 2,9262 | 3,1969 | 2,4138 |

| | **1 ABD Doları** | **1 Avro** | **100 Japon Yeni** |
|---|---|---|---|
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 2,9172 | 3,1697 | 2,3898 |

## V. 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 | 25.378 | - | 7.300 | 32.678 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 691.881 | - | 139.014 | 830.895 |
| 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 | 1.249 | 1.897 | 10 | 3.156 |
| **Toplam Varlıklar** | **718.508** | **1.897** | **146.324** | **866.729** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 718.436 | - | 145.810 | 864.246 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 595 | 1.897 | 10 | 2.502 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 12 | - | 12 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **719.031** | **1.909** | **145.820** | **866.760** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(523)** | **(12)** | **504** | **(31)** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **1.494.721** | **2.584** | **1.248.821** | **2.746.126** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | 2.584 | - | 2.584 |
| Taahhütler | 1.494.721 | - | 1.248.821 | 2.743.542 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 541.049 | 389 | 73.384 | 614.822 |
| Toplam Yükümlülükler | 542.188 | 399 | 72.934 | 615.521 |
| **Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu** | **(1.139)** | **(10)** | **450** | **(699)** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **759.429** | **3.109** | **184.766** | **947.304** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | 3.109 | - | 3.109 |
| Taahhütler | 759.429 | - | 184.766 | 944.195 |

### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Diğer Yabancı Para (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.

| | 31 Aralık 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | Gelir Tablosu | Özkaynak(*) | Gelir Tablosu | Özkaynak(*) |
| ABD Doları | (1) | (1) | (1) | (1) |
| AVRO | (52) | (52) | (114) | (114) |
| Diğer para birimleri | 50 | 50 | 45 | 45 |
| **Toplam** | **(3)** | **(3)** | **(70)** | **(70)** |

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranları Banka'nın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir. Bankada "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanarak Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usullerinde belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı takip edilmektedir. Ayrıca faize duyarlı aktif ve pasifler vadelerine göre karşılaştırılarak faize duyarlı GAP analizi yapılmaktadır. Banka, kredi faizlerini piyasadaki gelişmelere bağlı olarak tek taraflı değiştirebilmesi ve yurt içi kaynak temininde faiz giderinin bulunmaması nedeni ile yapısal faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

## VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Bankaların likidite yetersizliğine düşmesinde genellikle refinansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

Banka'da Likidite Riski, 01.11.2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21.03.2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik, 11.07.2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve 19.03.2015 tarih ve 6241 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber doğrultusunda yönetilmekte; Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri, Risk ve Yetki Limitleri ve Basel II standartları kapsamında Likidite Riski yönetimi amacıyla hazırlanan formlar suretiyle takip edilmektedir.

Banka'da likidite yönetiminden Bankacılık Hizmetleri Dairesi Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Bankacılık Müdürlüğü Hazine Yönetimi grubu sorumludur. Ayrıca Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından da içsel likidite değerlendirmesi günlük ve aylık olarak yapılmaktadır.

Banka'da Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı likidite riskine 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.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Aktif Pasif Komitesi Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile kurulmuştur. Komitenin görevleri ; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve

## VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulamasının takibi olarak belirtilmiştir.

Acil Durum Eylem Planının amacı, Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda;

*Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,*
*Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,*
*Bu kapsamda gerekli tedbirleri alarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırmak,*
*Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.*

Erken uyarı limitlerinin aşılması durumunda ilgili birimler tarafından bağlı bulundukları Genel Müdür Yardımcıları bilgilendirilir. Genel Müdür Yardımcılarının Genel Müdür'ü bilgilendirmesi sonrası Genel Müdür gerek görmesi halinde Aktif Pasif Komitesi'ni toplar. Komite değerlendirmeleri sonucunda konuyla ilgili gerekli tedbirlerin alınmasını ilgili birimlerden isteyebilir.

2015 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **TP+YP** | 0,71 | 30.10.2015 | 0,16 | 09.10.2015 | 0,19 |

### Likidite Karşılama Oranı

| *Cari Dönem* | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | **366** | **0** |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 542 | 0 | 366 | 0 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | | | | |
| 3 | İstikrarlı mevduat | | | | |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | | | | |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | | | | |
| 6 | Operasyonel mevduat | | | | |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | | | | |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 506.072 | 0 | 506.072 | 0 |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | 245.859 | 245.859 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | | | | |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | | | | |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | | | | |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | | | | |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | | | | |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 38.230 | 0 | 3.823 | 0 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **755.754** | **245.859** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | | | | |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 7.214.512 | 983.247 | 5.096.444 | 511.013 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | | | | |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **7.214.512** | **983.247** | **5.096.444** | **511.013** |
| | | | | Üst Sınır Uygulanmış Değerler | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | 366 | 0 |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | 188.939 | 61.465 |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **0,19** | **0** |

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

## VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Likidite Karşılama Oranına İlişkin Olarak Bankalarca Açıklanacak Asgari Hususlar**

**a) Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:**

Banka Likidite karşılama oranını etkileyen önemli unsurlar Diğer teminatsız borçlarda izlenen muhtelif borçlar ile Teminatlı borçlarda izlenen yurtdışı finansman kuruluşlardan sağlanıp yerel yönetimlere kullandırılan fonlar ile Teminatsız alacaklarda izlenen bankalarda mevcut nakitlerdir. Özellikle yurtdışı fonların kullandırılması ile Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların Banka bünyesine gelmesi ile banka varlıklarındaki artış likidite karşılama oranını etkilemektedir.

**b) Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:**

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, Satılmaya hazır menkul kıymetler ise İkinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

**c) Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:**

Mevduat kabul etmeyen Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Banka yalnızca yerel yönetimlere kullandırılmak üzere yurtdışı finans kuruluşlarından sağlanan fonlara aracılık etmektedir.

**ç) Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:**

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren ve mevduat kabul etmeyen Banka'da türev işlemleri bulunmamaktadır.

**d) Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:**

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddesi gereği hesaplamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve *"İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)"* raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.
Banka'da analitik kredi değerlemesi yapılmamaktadır. Fakat krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

**e) Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski:**

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

**f) Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler:**

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

## VII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

### *Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi*

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası | 246 | - | - | - | - | - | - | **246** |
| Bankalar | 33.457 | 4.876.951 | - | - | - | - | - | **4.910.408** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | 323 | **323** |
| Verilen Krediler | - | 2.720.546 | 338.960 | 1.438.993 | 4.697.397 | 3.689.084 | - | **12.884.980** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | 15.025 | 122.883 | - | 496.963 | **634.871** |
| **Toplam Varlıklar** | **33.703** | **7.597.497** | **338.960** | **1.454.018** | **4.820.280** | **3.689.084** | **497.286** | **18.430.828** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat *** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 2.562.104 | - | 70.376 | 2.174.480 | 487.623 | - | **5.294.583** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 12.942 | 19.312 | 95 | 44.316 | 19.288 | - | - | **95.953** |
| Diğer Yükümlülükler | - | 25.264 | 47.954 | 55.592 | 258.560 | 95.860 | 12.557.062 | **13.040.292** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **12.942** | **2.606.680** | **48.049** | **170.284** | **2.452.328** | **583.483** | **12.557.062** | **18.430.828** |
| **Likidite Açığı** | **20.761** | **4.990.817** | **290.911** | **1.283.734** | **2.367.952** | **3.105.601** | **(12.059.776)** | **-** |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 46.796 | 19.802 | 1.361 | 18.809 | 427.525 | - | - | 514.293 |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 20.630 | 7.028.583 | 325.314 | 1.395.602 | 4.231.705 | 2.899.529 | 395.778 | 16.297.141 |
| Toplam Yükümlülükler | 9.400 | 2.321.290 | 74.953 | 1.518.002 | 621.665 | 416.948 | 11.334.883 | 16.297.141 |
| **Net Likidite Açığı** | **11.230** | **4.707.293** | **250.361** | **(122.400)** | **3.610.040** | **2.482.581** | **(10.939.105)** | **-** |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 43.103 | 2.579 | 18.661 | 27.751 | 415.696 | - | - | 507.790 |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanla nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynaklar buraya kaydedilir.
(**) Katılım bankaları için Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar
(***) Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

## VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Menkul Kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

## IX. Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka kredi riski hesaplamasında risk azaltım tekniği kullanmamaktadır.

## X. 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 riski BDDK tarafından tanımlanan süreler ve limitler içerisinde BDDK'ya gönderilmektedir.

***c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği***

***i. 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.

***ii. 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 Banka 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 77 nci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi sermayedarları 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 Banka'nın misyon ve vizyonuna uygun olarak günün şartları değerlendirilerek Banka Yönetim Kurulu'nca belirlenmektedir.

## X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

***iii. 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.

***iv. 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.

***v. Hisse Senedi Riski:***

Hisse senedi riski bulunmamaktadır.

***vi. 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.

## XI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (*)** | **Önceki Dönem (*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 12.271.384 | 12.896.207 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 12.271.384 | 12.896.207 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 11.095.074 | 5.321.318 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 11.095.074 | 5.321.318 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 12.412.640 | 11.225.770 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 23.366.458 | 18.217.526 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 53,12 | 61,62 |

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın sebebi bilanço dışı işlemler içerisinde yer alan kredi taahhütlerinde meydana gelen artıştan kaynaklanmaktadır.

## XII. Finansal, varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Finansal Varlıklar** | **17.795.711** | **15.855.256** | **17.795.711** | **15.855.256** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar | 4.910.408 | 4.377.374 | 4.910.408 | 4.377.374 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 323 | 354 | 323 | 354 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 12.884.980 | 11.477.528 | 12.884.980 | 11.477.528 |
| **Finansal Borçlar** | **5.390.536** | **4.384.528** | **5.390.536** | **4.384.528** |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.294.583 | 4.320.989 | 5.294.583 | 4.320.989 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 95.953 | 63.539 | 95.953 | 63.539 |

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri hesaplanırken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır.

## XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı *"Amme Alacakları Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun"* kapsamına giren vergi, SGK, Emekli Sandığı ve muhtelif kurumlar ile 4811 sayılı Kanun kapsamına giren vergi borçları ve 5216 sayılı *"Büyükşehir Belediye Kanunu"* ile 5393 sayılı *"Belediye Kanunu"* gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçlarını 5779 sayılı Kanunun 7 nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

## Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

## I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

### a. Nakit Değerler ve TCMB hesabı:

***a.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 179 | - | 177 | - |
| TCMB | 67 | - | 59 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **246** | **-** | **236** | **-** |

***a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 67 | - | 59 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | **67** | **-** | **59** | **-** |

### b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

***b.1. 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.

### c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

***ç.1. Bankalar hesabı***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | 4.877.730 | 32.678 | 4.358.998 | 18.376 |
| Yurtiçi | 4.877.730 | 32.678 | 4.358.998 | 18.376 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4.877.730** | **32.678** | **4.358.998** | **18.376** |

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

***d.1. 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.

**e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **2.667** | **2.667** |
| Borsada İşlem Gören | 2.667 | 2.667 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **(2.344)** | **(2.313)** |
| **Toplam** | **323** | **354** |

**f. Kredilere ilişkin bilgiler:**

***f.1. 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** | **12.862.972** | **514.293** | **11.457.518** | **507.790** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 12.862.972 | 514.293 | 11.457.518 | 507.790 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | - |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **22.008** | **-** | **20.010** | **-** |
| **Toplam** | **12.884.980** | **514.293** | **11.477.528** | **507.790** |

## f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

### *f.2. 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** | **22.008** | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer | 22.008 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **12.862.972** | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12.884.980** | - | - | - |

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

### *f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar** |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **66.889** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 22.008 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 44.881 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **12.818.091** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 12.818.091 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

### *f.4. 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** | **22.008** | **-** | **22.008** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 22.008 | - | 22.008 |
| 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** | **22.008** | **-** | **22.008** |

## f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

### *f.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

### *f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 12.862.972 | 11.457.518 |
| Özel(*) | 22.008 | 20.010 |
| **Toplam** | **12.884.980** | **11.477.528** |

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

### *f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 12.884.980 | 11.477.528 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **12.884.980** | **11.477.528** |

### *f.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

### *f.9. 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 | 556 | 562 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| **Toplam** | **556** | **562** |

6107 sayılı *"İller Bankası A.Ş. 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.

### *f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

*f10.i. 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.

*f.10.ii. 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** | **-** | **562** | **-** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | (6) | - |
| *Kurumsal ve Ticari Krediler* | - | - | - |
| *Bireysel Krediler* | - | - | - |
| *Kredi Kartları* | - | - | - |
| *Diğer* | - | *(6)* | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | **556** | **-** |
| Özel Karşılık (-) | - | 556 | - |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

**f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**

***f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

*f.10.iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

*f.10.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **-** | **-** | **-** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | 556 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (556) | - |
| 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) | - | 562 | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | (562) | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

**g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

***g.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler***

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

***g.2. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri***

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.195 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 3.217 TL).

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar:**

***Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Yoktur.

**k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):**

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MDV | Araçlar | Diğer MDV | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)** | | | | | |
| Maliyet | 191.561 | - | 1.975 | 37.906 | 231.442 |
| Birikmiş Amortisman | (47.523) | - | (1.972) | (27.570) | (77.065) |
| **Net Defter Değeri** | **144.038** | **-** | **3** | **10.336** | **154.377** |
| | | | | | |
| **Cari Dönem Sonu (31.12.2015)** | | **-** | | | |
| **Dönem Başı Maliyet Değeri** | **191.561** | **-** | **1.975** | **37.906** | **231.442** |
| İktisap Edilenler | 204.232 | - | 10 | 4.216 | 208.458 |
| Elden Çıkarılanlar | (22.384) | - | (52) | (5.111) | (27.547) |
| **Kapanış Maliyet Değeri** | **373.409** | **-** | **1.933** | **37.011** | **412.353** |
| | | | | | |
| **Dönem Başı Birikmiş Amortisman** | **47.523** | **-** | **1.972** | **27.570** | **77.065** |
| Cari Dönem Amortismanı | 2.592 | - | 1 | 4.329 | 6.922 |
| Elden Çıkarılanlar Amortismanı | (2) | - | (42) | (2.654) | (2.698) |
| **Dönem Sonu Birikmiş Amortisman** | **50.113** | **-** | **1.931** | **29.245** | **81.289** |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **323.296** | **-** | **2** | **7.766** | **331.064** |

## l . Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankanın aktifinde maddi olmayan duran varlık olarak lisanslı bilgisayar programları bulunmakta olup, bunların tahmini ekonomik ömürleri 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payı tutarları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | **Yazılımlar** |
|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)** | |
| Maliyet | 16.697 |
| Birikmiş Amortisman | (13.176) |
| **Net Defter Değeri** | **3.521** |
| **Cari Dönem Sonu (31.12. 2015)** | |
| **Dönem Başı Maliyet Değeri** | **16.697** |
| Girişler | 11.423 |
| Elden Çıkarılanlar | (9.156) |
| **Kapanış Maliyet Değeri** | **18.964** |
| **Dönem Başı İtfa Payları** | **(13.176)** |
| Cari Dönem İtfa Payları | (3.271) |
| Elden Çıkarılanlar İtfa Payları | 783 |
| **Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları** | **(15.664)** |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **3.300** |

## m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 103 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 676 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu kayıtlı değeri 85.173 TL olan toplam 85.849 TL yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır. (31.12.2014: 168.026 TL).

## n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Karşılığı | 19.138 | 17.760 |
| İştirakler Değer Düşüklüğü | 445 | 439 |
| Diğer | 47.635 | 41.372 |
| VUK-TMS Amortisman Farkları | (884) | (1.187) |
| **Toplam** | **66.334** | **58.384** |

Bankanın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 67.218 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 884 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

## o. 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.

## ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. 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.

### b. 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.

### c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

***c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan(*) | - | 863.145 | - | 614.810 |
| **Toplam** | **-** | **863.145** | **-** | **614.810** |

***c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli(*) | - | 863.145 | - | 614.810 |
| **Toplam** | **-** | **863.145** | **-** | **614.810** |

(*) 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.

***c.3. Fonlar***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Diğer(*) | 4.430.337 | 1.101 | 3.705.875 | 304 |
| **Toplam** | **4.430.337** | **1.101** | **3.705.875** | **304** |

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 4.431.438 TL'lik fonun, 2.561.507 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, 1.303.701 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 398.415 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona 8.528 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 70.573 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 8.906 TL'si Riskli alan ve gecekondu bölgelerinin kentsel dönüşümü için aktarılan fona, 78.707 TL'si diğer fonlara aittir. 1.101 TL'si Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan *"İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"* ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye aittir.

### ç. 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.

### d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

***Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar***

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

### e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

***Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

Yoktur.

**f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

***f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

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

***f.2. 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 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 95.860 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2014: 88.970 TL).

***f.3. Diğer karşılıklar***

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden personele dağıtılması için sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 234.982 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014: 201.732 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 3.195 TL (31 Aralık 2014: 3.195 TL),

**g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

***g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 47.954 | 32.512 |
| Gelir Vergisi Stopajı | 50.038 | 44.971 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 849 | 931 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 3.573 | 4.429 |
| Diğer | 3.677 | 4.108 |
| **Toplam** | **106.091** | **86.951** |

***g.2. Primlere ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 1.207 | 1.052 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1.763 | 1.546 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 87 | 76 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 172 | 150 |
| Diğer | 718 | 319 |
| **Toplam** | **3.947** | **3.143** |

***g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar***

Banka'nın, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. ( Bakınız dipnot V-I-n).

**ğ. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**h. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:**

Bankanın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

**ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

***ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı(*) | 10.483.745 | 9.402.380 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

***ı.2. 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.

***ı.3. 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 1.081.365 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 915.797 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, 165.568 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2014 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

***ı.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler***

Yoktur.

***ı.5. 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.

***ı.6. 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.

***ı.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

***ı.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar***

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

***a.1. 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 223.681 TL'dir (31 Aralık 2014: 336.324 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 krediler 165.311 TL ve "*Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi"* kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 1.083.510 TL olmak üzere toplam 1.248.821 TL'dir (31 Aralık 2014: 184.766 TL). Avrupa Yatırım Bankası ile *"Kentsel Altyapı Projeleri"* kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 476.640 TL ve "*Kentsel Ulaşım Ve Çevre Kredisi*" kapsamında 06.10.2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 794.400 TL, toplam 1.271.040 TL'dir (31 Aralık 2014: 423.105 TL). Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 7.845.826 TL (31 Aralık 2014: 4.031.193 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 10.589.368 TL'dir (31 Aralık 2014: 4.975.388 TL).

***a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı***

*a.2.i. 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.

*a.2.ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 514.293 TL'dir (31 Aralık 2014: 507.790 TL).

***a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı***

*a.3.i. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 514.288 | 507.784 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 86.763 | 259.097 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 427.525 | 248.687 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 5 | 6 |
| **Toplam** | **514.293** | **507.790** |

*a.3.ii. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi*

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması söz konusu olmayıp, Banka gayrinakdi kredilerinin tamamını yerel yönetimlere kullandırmaktadır.

*a.3.iii. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler*

| | I inci Grup | | II nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayrinakdi Krediler | 511.709 | 2.584 | - | - |
| Teminat Mektupları | 511.709 | 2.584 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

**ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

**d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin kamu kuruluşlarına olan borçları ve uzlaşma kapsamındaki borçları 5779 sayılı Kanunun 7'nci maddesi gereği bu idarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

### a. Faiz gelirleri:

#### *a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 4.874 | - | 4.088 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 702.081 | 7.800 | 736.022 | 5.743 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **706.955** | **7.800** | **740.110** | **5.743** |

#### *a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 330.908 | 2 | 152.825 | 2 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **330.908** | **2** | **152.825** | **2** |

#### *a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

#### *a.4. İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

### b. Faiz giderleri:

#### *b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalara** | **-** | **9** | **-** | **14** |
| TC Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 9 | - | 14 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| **Diğer Kuruluşlara** | **-** | **24** | **-** | **9** |
| **Toplam** | **-** | **33** | **-** | **23** |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

#### *b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

#### *b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

### c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Temettü geliri bulunmamaktadır. Emlak Konut GYO'dan yıl içerisinde 58,18 TL'lik temettü ödemesi yapılmış olup dipnotların ve mali tabloların Bin TL olarak hazırlanması nedeniyle tablolarda gösterilmemiştir.

### ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **-** | **160** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | - | 160 |
| **Zarar** | **(91)** | **-** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (91) | - |
| **Toplam** | **(91)** | **160** |

### d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler** | **120.079** | **142.511** |
| İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından | - | - |
| Menkullerin Satışından | 6 | 6 |
| Gayrimenkullerin Satışından | 120.073 | 142.505 |
| **Kiralama Gelirleri** | **2.084** | **2.016** |
| Gayrimenkul Kiralama Gelirleri | 1.921 | 1.898 |
| Faaliyet Kiralama Gelirleri | 163 | 118 |
| **Kontrol Fonu Gelirleri** (*) | **46.632** | **90.266** |
| **Diğer** | **16.691** | **11.546** |
| **Toplam** | **185.486** | **246.339** |

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

### e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | - | - |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 30 | 234 |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | 30 | 234 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | - | - |
| Diğer | 33.250 | 67.101 |
| **Toplam** | **33.280** | **67.335** |

*Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden dağıtılması için sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 2015 yılı içerisinde elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden 33.250 TL karşılık ayrılmıştır.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

### f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 239.306 | 217.659 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 9.968 | 10.436 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 6.431 | 5.826 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Gideri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3.271 | 3.673 |
| 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 | 161.683 | 130.353 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *4.387* | *3.587* |
| *Temizlik Giderleri* | *20.893* | *17.465* |
| *Aidat Giderleri* | *59.473* | *48.801* |
| *Taşıt Aracı Giderleri* | *6.996* | *7.011* |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *11.745* | *12.185* |
| *Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri* | *4.661* | *4.465* |
| *Küçük Demirbaş Giderleri* | *1.106* | *1.309* |
| *Bilgisayar Kullanım Giderleri* | *6.081* | *764* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *745* | *999* |
| *Haberleşme Giderleri* | *2.218* | *2.206* |
| *Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri* | *864* | *789* |
| *Diğer Giderler* | *42.514* | *30.772* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 15.304 | 16.362 |
| **Toplam** | **435.963** | **384.309** |

### g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 1.050.568 TL, net ücret ve komisyon gelirleri 13.311 TL, diğer faaliyet gelirleri 185.486 TL'den, ticari zararı 91 TL, faiz giderleri 127 TL, diğer faaliyet giderleri toplamı 435.963 TL, kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 33.280 TL'nin düşülmesinden sonra 779.904 TL sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

### ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 211.776 TL'den sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 7.950 TL'nin mahsubundan sonra kalan 203.826 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 (+) | 7.950 | 14.870 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | - | - |
| **Toplam** | **7.950** | **14.870** |

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

### h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 779.904 TL'den sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 203.826 TL'nin düşülmesinden sonra kalan 576.078 TL sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

### ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

***ı.1. 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 1.050.568 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2014: 903.814 TL), 127 TL faiz giderleri (31 Aralık 2014: 1.752 TL), 13.311 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2014: 12.366 TL).

***ı.2. 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.

***ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar***

Bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosunda, yukarıda Dördüncü Bölüm d bendinde açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve dördüncü Bölüm f bendinde 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. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Sermayeye ilişkin bilgiler

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10.483.745 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir.

Banka, cari dönem içerisinde 1.081.365 TL sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 915.797 TL'si her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan, 165.568 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2014 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

### 2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 885.246 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 8.732 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

### 3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 481.552 TL olan yasal yedeklerine 2014 yılı kârından aktarılan 55.189 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2013 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan 19.220 TL ile birlikte dönem sonu itibariyle toplam 555.961 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

### 4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 576.078 TL dönem kârı oluşmuştur. 2014 yılı kârından 509.673 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

### 5. Geçmiş dönem karı/zararı

6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası *"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 2014 yılı karından 239.245 TL belediye ve köy hibe fon payı ayırmıştır.

## VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 171.826 TL azalış (31 Aralık 2014: 132.260 TL azalış) tutarındaki *"Diğer"* kalemi, esas olarak cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 150.748 TL artış (31 Aralık 2014: 20.891 TL azalış ) tutarındaki *"Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış"* kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 477.587 TL artış (31 Aralık 2014: 64.752 TL artış) tutarındaki *"Diğer Borçlardaki Artış / Azalış"* kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Banka'ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar, peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak kesintilerden oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 915.797 TL (31 Aralık 2014: 774.789 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 6.725 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2014: 993 TL azalış).

### 2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **4.372.094** | **2.939.150** |
| *Kasa* | *177* | *147* |
| *T.C. Merkez Bankası* | *59* | *174* |
| *Bankalar* | *4.377.374* | *2.940.419* |
| *Bankalar Faiz Gelir Reeskontları* | *(5.516)* | *(1.590)* |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | - | - |
| *Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar* | - | - |
| *Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları* | - | - |
| *Banka Bonoları* | - | - |
| *Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları* | - | - |
| | **4.372.094** | **2.939.150** |

### 3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Nakit** | **4.898.267** | **4.372.094** |
| *Kasa* | *179* | *177* |
| *T.C. Merkez Bankası* | *67* | *59* |
| *Bankalar* | *4.910.408* | *4.377.374* |
| *Bankalar Faiz Gelir Reeskontlar ve Bankalardaki Bloke Tutar* | *(12.387)* | *(5.516)* |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | - | - |
| *Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar* | - | - |
| *Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları* | - | - |
| *Banka Bonoları* | - | - |
| *Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları* | - | - |
| | **4.898.267** | **4.372.094** |

## VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

## VIII. Banka'nın Yurt içi, Yurt dışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

### 1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan Sayısı |
|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 19 | 2.640 |

| | Bulunduğu Ülke |
|---|---|
| Yurtdışı temsilcilikler | 1- |
| | 2- |
| | 3- |

| | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|---|---|---|
| Yurtdışı şube | 1- | |
| | 2- | |
| | 3- | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | 1- | |
| | 2- | |
| | 3- | |

(*) Banka faaliyetlerini Türkiye genelinde Genel Müdürlük ve 18 adet Bölge Müdürlüğü eliyle yürütmektedir.

### 2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# ALTINCI BÖLÜM

## Diğer açıklamalar

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

### II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings ile Banka arasında 2013 yılında imzalanan sözleşme çerçevesinde ilk defa uluslararası bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından Banka'nın kredi değerlendirmesi yapılmıştır.

2015 yılı için de, Banka Yönetim Kurulunun 25.02.2015 tarih ve 5/77 sayılı kararı ile Kredi Derecelendirilmesine (Rating) ilişkin hizmet alımının Türkiye'de Kurulan ve Sermaye Piyasası Kurulu Tarafından Yetkilendirilen Derecelendirme Kuruluşlarından olan bir Kredi Derecelendirme Kuruluşu ile yapılmasına karar verilmiştir.

Bu doğrultuda, Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanlığı tarafından yapılan ihale sonucunda Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile Banka arasında Bankanın kurumsal borçlanma kabiliyetinin ve kredi portföyünün fiyatlandırılmasına esas olan 2015 yılı kredi derecelendirme (rating) hizmetini almak üzere 25.03.2015 tarihinde sözleşme imzalanmıştır. Nisan ayı içerisinde Bankanın Kredi derecelendirmesi için Şirket tarafından Bankadan talep edilen bilgiler temin edilerek iletilmiş olup, Mayıs ayı içinde yapılan değerlendirmenin ardından, Haziran ayında Kobirate A.Ş. tarafından Bankaya sunulan taslak rapor Banka Yönetim Kurulu'nun 09.07.2015 tarih ve 17/561 sayılı kararıyla onaylanarak yayınlanmış ve Ağustos ayı içinde nihai rapor Bankaya teslim edilmiştir.

Söz konusu Şirket tarafından yapılan değerlendirme sonucu Bankanın 2015 yılı kredi derecelendirme notları şu şekildedir.

| **Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.** | **Not** | **Görünüm** | **Açıklama** |
|---|---|---|---|
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu | BBB- | Durağan | Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara göre ortalama kredi kalitesini ifade eder. Finansal yükümlülükleri yerine getirme kabiliyeti yüksek, olumsuz ekonomik koşullardan etkilenme riski fazladır. |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu | KR AAA | Durağan | Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini, finansal yükümlülükleri yerine getirmesi son derece yüksek oranı ifade eder. |
| Kısa Vadeli Ulusal Kredi Notu | KR A-1 | Durağan | Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini ifade eder. |
| Destek Notu | KRD-1 | - | Bankanın desteklenme olasılığı çok yüksektir. Desteğin sahibi en yüksek kredi notuna sahiptir ve destekleme gücü çok yüksektir. Yerel otoritelerin top yekûn sektörü destekleyebilme kapasitesi ve eğilimi en üst düzeydedir. |

# YEDİNCİ BÖLÜM

## Bağımsız Denetim Raporu

### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2016 tarihli 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.

**İLLER BANKASI AŞ**
**71. DÖNEM GENEL KURULU'NA**

İller Bankası AŞ'nin 2015 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2015 yılı içinde Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edilmiştir. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Banka'nın 2015 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

İller Bankası'nın 31 Aralık 2015 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2015 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka'nın ortaklık yapısında 2015 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 10.483.745 Bin TL olup, Banka toplam özkaynakları bir önceki yıla göre %10,78 oranında artarak 12.557.062 Bin TL'ye ulaşmıştır. Yılsonu sermaye yeterlilik oranı %57,16 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %13,09 oranında artarak 18.430.828 Bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre toplam kredilerde %12,26 oranında artış gözlenmiştir.

Bankaca 2015 yılı içerisinde 1.053 Bin TL, Banka yatırım programında yer alan işler için 1.382.660 Bin TL, kamulaştırma, malzeme, ekipman ve araç gereç kredileri için 823.053 Bin TL, nakit destek kredisi olarak 312.364 Bin TL olmak üzere toplam 2.518.077 Bin TL yerel yönetimlerin kendi yatırım programlarında yer alan ya da program dışı işleri için kredi olarak kullandırılmıştır.

Bankaca 2015 yılı içinde; 1 Temmuz 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra 5779 sayılı Kanunlar gereğince, belediyelere 23.474.843 Bin TL pay tahakkuk etmiş olup, ilgili Bakanlar Kurulu Kararı gereği kesinti yapılmadan payların tamamı gönderilmiştir. Özel İdarelere ise; 2015 yılı içinde 1.956.258 Bin TL pay tahakkuk ettirilmiş, yine kesinti uygulanmayarak paylar gönderilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca çıkarılan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2015 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Banka 2015 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtıma esas 779.904 Bin TL'den 211.776 Bin TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 568.128 Bin TL'nin 184.556 Bin TL'si %30 sermaye payına, 266.684 Bin TL'si ise il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200 000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25 000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanına hibe olarak ayrılmıştır. Ayrılan bu miktar "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" esasları doğrultusunda dağıtılacaktır.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüze ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası'nın 2015 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

| | | |
|---|---|---|
| Muzaffer CENGIZ | Adem KABADAYI | Osman KARA |
| Denetim Kurulu Üyesi | Denetim Kurulu Üyesi | Denetim Kurulu Üyesi |