İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IV numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerinin bakiyesi toplam aktiflerinin %63'ünü oluşturmaktadır. 6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" ("Kanun") uyarınca Banka'nın amacı; il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşları ile münhasıran bunların üye oldukları mahalli idare birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, bu idarelere danışmanlık hizmeti vermek ve teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektir. Banka bu çerçevede, yerel yönetimlerin finansman ihtiyacını karşılamak ve özellikle altyapı ve üstyapı projelerine ilişkin krediler kullandırmaktadır. Banka'nın finansal tabloları bir bütün olarak dikkate alındığında büyüklüğü, yerel yönetimlere çok sayıda ve önemli tutarlarda kredi kullandırılması, tahsilat ve faiz tahakkuku sürecinin karmaşıklığı nedeniyle itfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Kredilerin muhasebeleştirilmesini denetlemek için uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip ve sınıflandırma süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Örneklem seçimi ile belirlemiş olduğumuz kredi alacakları için doğrudan temin edilen dış teyitler ile kredilerin mevcudiyeti ve alacak bakiyelerinin doğruluğu kontrol edilmiştir. • Kredilere ilişkin konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloları başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 21 Şubat 2020 tarihinde bu konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin ayrılan olumlu görüş verilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

• Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

• Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

• Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve varsa ilgili önlemleri, üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Cad.
No:12 Çukurambar Çankaya /Ankara

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99

İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr

E-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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

Salih YILMAZ
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı

İlker EREN
Yönetim K. Başkan V.
Denetim Komitesi Başkanı

Hasan SUVER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No:
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VI.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 veya 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 Hazine ve 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 bankada 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					
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018		Lisans	32 Yıl
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018		Doktora	26 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	23 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	22 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	25 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	23 Yıl
Hasan SUVER(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	21 Yıl

(*) T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 14 Temmuz 2020 tarih ve 147956 sayılı yazıları ile Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Oğuzhan YILDIZ'ın yerine Banka Yönetim Kurulu Üyeliğine Hasan SUVER atanmışlardır.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada 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
Denetim Komitesi					
İlker EREN	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	11 Nisan 2019		Doktora	26 Yıl
Hasan SUVER(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	16 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	18 Yıl

(*) Banka Yönetim Kurulunun 23 Temmuz 2020 tarih ve 31/1419 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Üyesi Oğuzhan YILDIZ'ın yerine Denetim Komitesi Üyeliğine Hasan SUVER atanmışlardır

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Genel Müdür ve Yardımcıları				
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür / Hukuk Müşavirliği – Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü - İnsan Kaynakları Dai. Bşk.	8 Ağustos 2016	Y. Lisans	23 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk- Ar-Ge Kurul Bşk.	17 Nisan 2014	Lisans	28 Yıl
Selahattin ÖZSOY	GMY / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	6 Mart 2017	Y. Lisans	29 Yıl
Emrah BAYDEMİR	GMY / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk	26 Nisan 2018	Y. Lisans	12 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Mekansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk.	18 Ocak 2019	Y. Lisans	23 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMY Vekili / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	32 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMY Vekili / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	22 Yıl

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri
Denetim Kurulu		
Turan KONAK	Üye	10 Ağustos 2018
Fatih ÖZGÖKÇEN	Üye	10 Ağustos 2018
Onur GÖK	Üye	14 Haziran 2019

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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 19.278.132 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdareleri'nden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka'nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18.000.000 TL'den 30.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.

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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. 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)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**13.637.165**	**742.885**	**14.380.050**	**5.353.119**	**352.997**	**5.706.116**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		13.637.164	742.885	14.380.049	5.353.118	352.997	5.706.115
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	152	-	152	199	-	199
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	13.637.012	742.885	14.379.897	5.352.919	352.997	5.705.916
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**1**	**-**	**1**	**1**	**-**	**1**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1	-	1	1	-	1
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d-e	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**25.397.567**	**4.193.858**	**29.591.425**	**25.508.300**	**2.909.311**	**28.417.611**
2.1	**Krediler**	V-I-f	**25.394.372**	**4.193.858**	**29.588.230**	**25.505.075**	**2.909.311**	**28.414.386**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-i	**3.195**	**-**	**3.195**	**3.225**	**-**	**3.225**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar**		-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-o	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**129.570**	**-**	**129.570**	**153.671**	**-**	**153.671**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**2.914**	**-**	**2.914**	**4.596**	**-**	**4.596**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.914	-	2.914	4.596	-	4.596
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-m	**2.130.599**	**-**	**2.130.599**	**1.575.199**	**-**	**1.575.199**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-n	**26.349**	**-**	**26.349**	**21.728**	**-**	**21.728**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-ö	**598.570**	**19.853**	**618.423**	**203.912**	**4.685**	**208.597**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**41.922.734**	**4.956.596**	**46.879.330**	**32.820.525**	**3.266.993**	**36.087.518**

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**3.418.038**	**4.681.917**	**8.099.955**	**676.466**	**3.246.324**	**3.922.790**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**13.287.982**	**258.144**	**13.546.126**	**10.225.964**	**9.672**	**10.235.636**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		34.077	-	34.077	16.032	-	16.032
5.2	Diğer	V-II-c	13.253.905	258.144	13.512.049	10.209.932	9.672	10.219.604
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-d	**4.279**	**-**	**4.279**	**6.037**	**-**	**6.037**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-f	**211.138**	**-**	**211.138**	**160.570**	**-**	**160.570**
10.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		118.293	-	118.293	111.248	-	111.248
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		92.845	-	92.845	49.322	-	49.322
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-g	**191.388**	**-**	**191.388**	**173.280**	**-**	**173.280**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-h	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-ç	**689.959**	**4.608**	**694.567**	**629.005**	**5.068**	**634.073**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	V-II-ı	**24.131.877**	**-**	**24.131.877**	**20.955.132**	**-**	**20.955.132**
16.1	Ödenmiş Sermaye		19.278.132	-	19.278.132	16.870.557	-	16.870.557
16.2	Sermaye Yedekleri		1.109.344	-	1.109.344	1.108.725	-	1.108.725
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.109.344	-	1.109.344	1.108.725	-	1.108.725
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		1.641.739	-	1.641.739	1.150.907	-	1.150.907
16.5.1	Yasal Yedekler		721.861	-	721.861	632.117	-	632.117
16.5.2	Statü Yedekleri		919.878	-	919.878	518.790	-	518.790
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		2.102.662	-	2.102.662	1.824.943	-	1.824.943
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		29.436	-	29.436	42.877	-	42.877
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.073.226	-	2.073.226	1.782.066	-	1.782.066
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**41.934.661**	**4.944.669**	**46.879.330**	**32.826.454**	**3.261.064**	**36.087.518**

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2020			31.12.2019		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10.908.044**	**10.821.437**	**21.729.481**	**8.697.612**	**8.467.977**	**17.165.589**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-a	**4.509.884**	**105.533**	**4.615.417**	**3.440.022**	**62.657**	**3.502.679**
1.1.	Teminat Mektupları		4.509.884	105.533	4.615.417	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3	-	3	3	-	3
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.509.881	105.533	4.615.414	3.440.019	62.657	3.502.676
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	V-III-a	**6.398.160**	**10.715.904**	**17.114.064**	**5.257.590**	**8.405.320**	**13.662.910**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		6.398.160	4.612.047	11.010.207	5.257.590	3.280.291	8.537.881
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler 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		6.398.160	4.612.047	11.010.207	5.257.590	3.280.291	8.537.881
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		-	6.103.857	6.103.857	-	5.125.029	5.125.029
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	6.103.857	6.103.857	-	5.125.029	5.125.029
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	V-III-b	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	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)**		**6.650.404**	**1.241.592**	**7.891.996**	**6.105.987**	**920.445**	**7.026.432**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.372.911**	**1.237.157**	**6.610.068**	**5.193.960**	**915.058**	**6.109.018**
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		5.333.807	1.237.157	6.570.964	5.160.879	915.058	6.075.937
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		39.104	-	39.104	33.081	-	33.081
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.277.493**	**4.435**	**1.281.928**	**912.027**	**5.387**	**917.414**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1.277.493	4.435	1.281.928	912.027	5.387	917.414
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)		**17.558.448**	**12.063.029**	**29.621.477**	**14.803.599**	**9.388.422**	**24.192.021**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-a**	**3.559.376**	**3.460.661**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.885.960	3.194.164
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		615.207	260.143
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		58.209	6.354
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-b**	**283.239**	**544.787**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		155.551	338.489
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	43.776
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.078	1.539
2.5	Diğer Faiz Giderleri		126.610	160.983
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.276.137**	**2.915.874**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**33.085**	**35.271**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		71.588	53.194
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		69.461	47.731
4.1.2	Diğer		2.127	5.463
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(38.503)	(17.923)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(38.503)	(17.923)
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-c**	**-**	**5**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-ç**	**508**	**(338)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		508	(338)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-d**	**289.060**	**224.162**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.598.790**	**3.174.974**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-e**	**-**	**-**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(502.674)**	**(442.021)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-f**	**(436.480)**	**(450.111)**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**2.659.636**	**2.282.842**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	**V-IV-g**	**2.659.636**	**2.282.842**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-ğ**	**586.410**	**500.776**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		591.031	487.335
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.674	17.597
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(6.295)	(4.156)
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**V-IV-h**	**2.073.226**	**1.782.066**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**V-IV-h**	**2.073.226**	**1.782.066**
	Hisse Başına Kâr / Zarar			

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		31.12.2020	31.12.2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2.073.226**	**1.782.066**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.073.226**	**1.782.066**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı para çevirim farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)														
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**14.847.536**	**-**	**-**	**1.049.144**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**916.700**	**1.766.945**	**-**	**18.580.325**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**14.847.536**	**-**	**-**	**1.049.144**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**916.700**	**1.766.945**	**-**	**18.580.325**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.782.066**	**1.782.066**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**1.523.675**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.523.675**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**59.581**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(59.580)**	**-**	**1**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**499.346**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**234.207**	**(1.664.488)**	**-**	**(930.935)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(930.935)	-	(930.935)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.207	(234.207)	-	-
11.3	Diğer	499.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(499.346)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**16.870.557**	**-**	**-**	**1.108.725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.150.907**	**42.877**	**1.782.066**	**20.955.132**
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31.12.2020)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**16.870.557**	**-**	**-**	**1.108.725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.150.907**	**1.824.943**	**-**	**20.955.132**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**16.870.557**	**-**	**-**	**1.108.725**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.150.907**	**1.824.943**	**-**	**20.955.132**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.073.226**	**2.073.226**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**1.869.109**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.869.109**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış**	**-**	**-**	**-**	**619**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(619)**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**538.466**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**490.832**	**(1.794.888)**	**-**	**(765.590)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(765.590)	-	(765.590)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490.832	(490.832)	-	-
11.3	Diğer	538.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(538.466)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**19.278.132**	**-**	**-**	**1.109.344**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.641.739**	**29.436**	**2.073.226**	**24.131.877**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.923.610**	**1.595.590**
1.1.1	Alınan Faizler		3.434.529	3.404.047
1.1.2	Ödenen Faizler		(273.949)	(436.577)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	5
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		71.588	52.004
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		77.005	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(427.117)	(440.987)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(628.563)	(501.487)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(329.883)	(481.415)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**4.963.457**	**(4.820)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.118.438)	(101.279)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	V-VI-I	(335.893)	(446.066)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.177.165	173.138
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	2.240.623	369.387
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**6.887.067**	**1.590.770**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(107.209)**	**(312.134)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(142.243)	(423.921)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		35.034	111.787
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	V-VI-I	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1.869.109**	**1.523.675**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	1.869.109	1.523.675
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI-I	**12.623**	**66.452**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**8.661.590**	**2.868.763**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5.702.319**	**2.833.556**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.363.909**	**5.702.319**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	2.659.636	2.282.223
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	591.031	487.335
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	591.031	487.335
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)(*)**	**2.068.605**	**1.794.888**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	103.430	89.744
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)(**)	620.582	538.467
B	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]**	**1.344.593**	**1.166.677**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	1.054.989	915.393
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(***)	1.054.989	915.393
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 (-)	186.174	161.540
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	STATÜ YEDEKLERİ (-)	103.430	89.744
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	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 (%)	-	-

(*) Gelir Tablosundaki Önceki Dönem, Dönem Karı ile Önceki Dönem Dağıtıma esas kar arasındaki 619 TL'lik fark Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi gereğince İştirak satış kazancı istisna gelirinden oluşmaktadır.

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

(***) *(7161 sayılı Kanunla değişik)* 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un 13'üncü göre yıllık safi karın %51'i yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılacak kısma aittir.

(****) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ("Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar haricinde, tarihi maliyet esasına göre düzenlenmiştir.

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı ("COVID-19") Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

İlişikteki finansal tablolar "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 standardı, esas olarak finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak beklenen zarar karşılığı için yeni ilkeler ortaya koymaktadır. 6107 Sayılı İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun hükümleri gereği Banka, kredi ve zarar karşılıkları ayırmamaktadır.

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"* ve *"Sürdürülebilir Şehirler Projesi"* kapsamında Dünya Bankası'ndan, *"Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan (JICA), *"Kentsel Ulaşım Projesi"* kapsamında İslami Kalkınma Bankası'ndan ve *"Çevre Kredisi"* kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan temin edilen kredilerden *"Danışmanlık"* adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak 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 kar veya zarar 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 2020	7,3405	9,0079	7,0930
Tarih	**ABD Doları**	**Avro**	**100 Japon Yeni**
30 Aralık 2019	5,9402	6,6506	5,4291

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

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimler ile bağlı kuruluşlarına kredi kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi ve Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi ile Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme 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 ödemesi yapılmaktadır.

28 Şubat 2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" in 2'nci maddesi ile tebliğin 5'inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası "İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6'ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş.'de değerlendirebilir." hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir. Toplanan fonlara ilişkin faiz giderleri de etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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, Bereket Sigorta A.Ş.'nin, Ankara Sigorta A.Ş.'nin ve Türkiye Sigorta A.Ş.'nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. 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. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını *"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar"*, "*Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar"* ve *"İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar."* olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarına müteakiben gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır. Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. bilanço tarihinde BİST'te oluşan fiyatlar ile değerlenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler 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. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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. Banka bu hüküm gereği TFRS 9'un karşılıklara ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan 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.

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

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 Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar 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.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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.

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 ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. 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

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. Maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedir. 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 kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

Kullanım hakkı varlıkları faaliyet kiralaması yoluyla edinilen hizmet binaları ile taşıt araçlarından oluşmaktadır. TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren olarak Banka

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 kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Kiracı olarak Banka

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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 Banka da 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.

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

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. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır (Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır). 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. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçerli Kurumlar Vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci 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. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51'lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereği % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

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 % 50'si, 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 (7061 Sayılı Kanun'un 89'uncu Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3'üncü maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017'ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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 (2018-2019: %22) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergiler

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri sermaye artırımına konu edilmemektedir. BDDK'nın ilgili genelgesi uyarınca da ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullandırmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini yapmaktadır. Banka gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanmaktadır.

28 Şubat 2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" in 2'nci maddesi ile tebliğin 5'inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası "İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6'ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş. 'de değerlendirebilir." hükmü gereği Banka ortaklarından fon temin etmektedir.

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" ile "Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi" kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı ("JICA")'dan, "Kentsel Altyapı Projesi" ile "Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi" kapsamında Avrupa Yatırım Bankası ("AYB")'ndan ve "Kentiçi Ulaşım Projeleri" kapsamında İslam Kalkınma Bankası' dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı *"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"* ile *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla % 45,50'dir (31 Aralık 2019: % 45,99).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.12.2020)	**Tutar**	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.278.132	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.751.083	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	2.102.662	
Net Dönem Kârı	2.073.226	
Geçmiş Yıllar Kârı	29.436	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**24.131.877**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.914	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	26.349	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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 varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	**29.263**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**24.102.614**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**24.102.614**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**24.102.614**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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	-	

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	24.102.614	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52.974.105	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	37,49	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.
(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

(Önceki Dönem 31.12.2019)		
ÇEKİRDEK SERMAYE	**Tutar**	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	16.870.557	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.259.632	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1.824.943	
Net Dönem Kârı	1.782.066	
Geçmiş Yıllar Kârı	42.877	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**20.955.132**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.596	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	21.728	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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 varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
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	**26.324**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**20.928.808**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**20.928.808**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine Banka'nın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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, Banka'nın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**20.928.808**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, Banka'nın 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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	20.928.808	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	45.501.624	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	37,99	-
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	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.
(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "0,00" olarak gösterilmiştir.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki 29.263 TL farkın; 2.914 TL'si Maddi Olmayan Duran Varlıklardan, 26.349 TL'si ise Net Ertelenmiş Vergi Varlığından kaynaklanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Banka'da 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 Kurulu'nca 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.

Banka'ca yerel yönetimlere kullandırılan krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarıyla Üst Yönetime sunulur.

Banka mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin yasal payları ile içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirlerini teminat olarak almakta 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. Banka 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.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

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 (31.12.2020) Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem (31.12.2019) Risk Tutarı(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	31	52	66	75
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	34.058.354	32.908.593	31.828.877	30.808.906
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	14.363.756	8.583.865	5.702.120	3.692.092
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37.069	43.874	35.370	43.816
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	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	11.563.306	10.490.904	8.828.895	7.849.853
GENEL TOPLAM	**60.022.516**	**52.027.288**	**46.395.328**	**42.394.742**

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Banka'nın kullandırdığı ilk 100 ve 200 nakdi kredinin toplam kredilere oranı %73,87 (31 Aralık 2019: %74,08) ve %84,67'dir (31 Aralık 2019: % 85,19).

Banka'nın kullandırdığı ilk 100 ve 200 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı %93,62 (31 Aralık 2019: %92,18) ve %98,56'dır (31 Aralık 2019: %98,16).

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içerisindeki payı %48.94 (31 Aralık 2019: %59,34) ve %56,19'dur (31 Aralık 2019: %68,54).

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

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**	**17**	**Toplam**
Cari Dönem (31.12.2020)																		
Yurtiçi	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069	-	-	-	-	-	-	-	-	11.563.306	**60.022.516**
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	**31**	**34.058.354**	**-**	**-**	**-**	**14.363.756**	**-**	**37.069**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.563.306**	**60.022.516**

	Risk Sınıfları[1]																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Önceki Dönem (31.12.2020)																		
Yurtiçi	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370	-	-	-	-	-	-	-	-	8.828.895	**46.395.328**
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	**66**	**31.828.877**	**-**	**-**	**-**	**5.702.120**	**-**	**35.370**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.828.895**	**46.395.328**

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- Hisse senedi yatırımları,
17 - 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)*

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem (31.12.2020)	**Risk Sınıfları[1]**																			
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**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	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069	-	-	-	-	-	-	-	-	11.563.306	49.602.435	10.420.081	60.022.516
Toplam[1]	**31**	**34.058.354**	**-**	**-**	**-**	**14.363.756**	**-**	**37.069**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.563.306**	**49.602.435**	**10.420.081**	**60.022.516**

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- Hisse senedi yatırımları,
17 - 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 İlişkin Tablo:

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Önceki Dönem (31.12.2019)	**Risk Sınıfları[1]**																			
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**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	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370	-	-	-	-	-	-	-	-	8.828.895	38.863.018	7.532.310	46.395.328
Toplam[1]	**66**	**31.828.877**	**-**	**-**	**-**	**5.702.120**	**-**	**35.370**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.828.895**	**38.863.018**	**7.532.310**	**46.395.328**

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- Hisse senedi yatırımları,
17 - Diğer alacaklar

[1] Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem (31.12.2020)	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**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	1.128.950	965.242	1.366.126	2.483.263	28.038.517
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	13.620.225	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.728	6.388	9.115	12.397	5441
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları					
Diğer Alacaklar	1.446.499	26.548	37.142	182.771	1.682.941
Genel Toplam	**16.199.402**	**998.178**	**1.412.383**	**2.678.431**	**29.726.899**

Önceki Dönem (31.12.2019)	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**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	1.389.825	879.613	1.387.475	3.073.694	25.027.446
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	5.335.646	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.684	6.503	8.994	11.497	4.682
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.002.816	27.264	40.490	141.878	1.497.387
Genel Toplam	**7.731.971**	**913.380**	**1.436.959**	**3.227.069**	**26.529.515**

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2020)

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.652	-	14.379.897	-	-	45.639.967	-	-	-	29.263
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar(*)	2.652	-	14.379.897	-	-	45.639.967	-	-	-	29.263

Önceki Dönem (31.12.2019)

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.356	-	5.352.919	-	-	41.041.053	-	-	-	26.324
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar(*)	1.356	-	5.352.919	-	-	41.041.053	-	-	-	26.324

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği İl Özel İdareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye bulundukları mahalli idari birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandırdığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Banka kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. Bankaca kullandırılan kredilerin geri dönüşlerinin vadesinde sağlanamaması halinde ise tahsil edilemeyen anapara taksit tutarı, bakiye anapara tutarına ilave edilmekte ve her ay sonu kapitalize edilerek kalan vadeye yayılarak yeniden itfalandırılmaktadır. Tahsil edilemeyen faiz taksitleri ise, bakiye faiz toplamı üzerine ilave edilerek kalan vadeye faiz yürütülmeden yayılmaktadır. Bu nedenle Bankaca kullandırılan kredilerde temerrüt oluşmamaktadır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacaklar bulunmamaktadır.

III. 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 gibi uluslararası kuruluşlardan 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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar 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 Kuru 30.12.2020	7,3405	9,0079	7,0930
Bilanço tarihinden önceki;			
29.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,4063	9,0697	7,1273
28.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,4738	9,1370	7,2026
25.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,5517	9,2037	7,2793
24.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,6190	9,2948	7,3353
23.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,6321	9,3030	7,3617

	1 ABD Doları	**1 Avro**	**100 Japon Yeni**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7,7210	9,3841	7,4181

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Cari Dönem – 31.12.2020	**AVRO**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TOPLAM**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	657.916	-	84.969	742.885
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	2.120.285	-	2.073.573	4.193.858
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11.396	-	8.457	19.853
Toplam Varlıklar	**2.789.597**	**-**	**2.166.999**	**4.956.596**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.781.096	-	2.158.965	4.940.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9	-	4.166	4.175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	166	38	229	433
Toplam Yükümlülükler	**2.781.271**	**38**	**2.163.360**	**4.944.669**
Net Bilanço Pozisyonu	**8.326**	**(38)**	**3.639**	**11.927**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	94.583	10.950	-	105.533
Önceki Dönem – 31.12.2019				
Toplam Varlıklar	1.686.866	1.188	1.578.939	3.266.993
Toplam Yükümlülükler	1.684.205	64	1.576.795	3.261.064
Net Bilanço Pozisyonu	**2.661**	**1.124**	**2.144**	**5.929**
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(*)	48.882	13.775	-	62.657

(*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları, Avro ve Diğer Yabancı Para (YP) kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Tablodaki tutarlar, TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para kurları karşısında %10'luk değer artışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı etkiyi ifade etmektedir . Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	31.12.2020		**31.12.2019**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak(*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(3,8)	(3,8)	112,4	112,4
AVRO	832,6	832,6	266,1	266,1
Diğer para birimleri	363,9	363,9	214,4	214,4
Toplam	**1.192,7**	**1.192,7**	**592,9**	**592,9**

(*) Vergi etkisi hariç kar/zarar etkisini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, Banka'nın, 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.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı *(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Cari Dönem – 31.12.2020	**1 aya kadar**	**1-3 ay**	**3-12 ay**	**1-5 yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Faizsiz(*)**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	152	**152**
Bankalar	13.620.225	-	-	-	-	759.672	**14.379.897**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1	**1**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.159.898	855.147	3.657.736	14.099.727	9.766.727	48.995	**29.588.230**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.911.050	**2.911.050**
Toplam Varlıklar	**14.780.123**	**855.147**	**3.657.736**	**14.099.727**	**9.766.727**	**3.719.870**	**46.879.330**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	140.882	**140.882**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	138.232	283.421	1.323.476	2.871.976	3.482.850	11.764.022	**19.863.977**
Diğer Yükümlülükler	1.009.430	462.459	310.215	-	-	25.092.367	**26.874.471**
Toplam Yükümlülükler	**1.147.662**	**745.880**	**1.633.691**	**2.871.976**	**3.482.850**	**36.997.271**	**46.879.330**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**13.632.461**	**109.267**	**2.024.045**	**11.227.751**	**6.283.877**	**-**	**33.277.402**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(33.277.401)**	**(33.277.402)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**16.908**	**110.095**	**203.026**	**3.842.477**	**442.911**	**-**	**4.615.417**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Pozisyon	**13.649.369**	**219.362**	**2.227.071**	**15.070.228**	**6.726.788**	**(33.277.401)**	**4.615.417**

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için reeskontlar, ertelenmiş vergi varlığı, duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(**) Bilanço pasifinde fonların içerisinde yer alan Banka'nın ortaklarından sağlamış olduğu 1.782.104 TL'lik fonlar tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem – 31.12.2019	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	199	**199**
Bankalar	5.335.646	-	-	-	-	370.270	**5.705.916**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1	**1**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	1.393.269	715.197	3.328.119	12.844.551	10.084.255	48.995	**28.414.386**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.967.016	**1.967.016**
Toplam Varlıklar	**6.728.915**	**715.197**	**3.328.119**	**12.844.551**	**10.084.255**	**2.386.481**	**36.087.518**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	539.244	**539.244**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84.779	141.434	548.230	726.775	2.421.572	9.315.850	**13.238.640**
Diğer Yükümlülükler	543.030	268.371	108.385	-	-	21.389.848	**22.309.634**
Toplam Yükümlülükler	**627.809**	**409.805**	**656.615**	**726.775**	**2.421.572**	**31.244.942**	**36.087.518**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**6.101.106**	**305.392**	**2.671.504**	**12.117.776**	**7.662.683**	**-**	**28.858.461**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(28.858.461)**	**(28.858.461)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**4.073**	**36.246**	**399.095**	**2.388.080**	**675.185**	**-**	**3.502.679**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için reeskontlar, ertelenmiş vergi varlığı, duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Cari Dönem - 31.12.2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,74	-	1,01	12,65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,80	-	0,54	14,38
Önceki Dönem – 31.12.2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	20,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,64	-	1,07	10,48
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,75	-	0,60	14,03

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.12.2020)	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	1	1	1
	Borsada İşlem Gören	1	1	1
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

	Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2019)	Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	1	1	1
	Borsada İşlem Gören	1	1	1
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*) Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (A grubu)'den oluşmaktadır.

VI. 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.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

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, Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında ortakları olan yerel yönetimlerden fon temin ederek, Bankalararası serbest para piyasalarından ve diğer bankalardan orta - uzun vadeli kredi kullanmak suretiyle likidite ihtiyacını karşılamaktadır. 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 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.

Bankada "Likidite Riski Yönetimi Acil Durum Planı Prosedürü" Yönetim Kurulu'nun 23.06.2016 tarih ve 21/585 sayılı Kararıyla İller Bankası A.Ş. Acil Durum Planı'nın bir eki olarak uygulamaya konulmuştur. Bu prosedürün amacı; Banka'nın 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.

Banka'nın likidite karşılama oranları, Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem 31.12.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**200**	**-**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	200	-	200	-
	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	3.365.966	52.019	1.446.565	41.612
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.365.966	52.019	1.446.565	41.612
9	Teminatlı borçlar			-	-
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	17.692.907	10.581.493	1.499.017	745.006
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.945.582**	**786.618**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	9.072.968	34.618	8.325.954	17.309
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**9.072.968**	**34.618**	**8.325.954**	**17.309**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			200	-
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			736.396	196.655
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**0,03**	**-**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	0,05	13.11.2020	0,02	09.10.2020	0,03

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

	Önceki Dönem 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**197**	**-**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	197	-	197	-
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	1.950.120	21.482	894.515	20.748
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1.950.120	21.482	894.515	20.748
9	Teminatlı borçlar			-	-
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	13.627.503	8.560.447	1.139.291	597.781
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.033.806**	**618.529**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.932.784	20.228	3.112.077	10.114
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.932.784**	**20.228**	**3.112.077**	**10.114**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			197	-
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			508.452	154.632
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**0,04**	**-**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2019 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	0,06	29.11.2019	0,02	11.10.2019	0,04

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

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

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin 5 inci fıkrasına istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar %0 olarak uygulanmasına, ancak söz konusu bankalar için başka bir oran belirlenebilmesini teminen bahis konusu oranların Kuruma raporlanmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

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, Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları 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 yerel yönetimlere kullandırılmak üzere yurtdışı finans kuruluşlarından sağlanan fonlara aracılık etmektedir.

Ayrıca 28.02.2018 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Haznedarlığı Genel Tebliği'nde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ yayımlanmış ve tebliğin 5'inci maddesine "(5) İller Bankası A.Ş. ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri mali kaynaklarını bu Tebliğin 6'ncı maddesinde belirlenen oranlara ilişkin koşullar çerçevesinde İller Bankası A.Ş.'de değerlendirebilir" fıkrası eklenmiştir. Bu madde kapsamında Banka, ortakları olan belediyeler ve il özel idarelerinden fon temin 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 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 Banka'nın 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.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Banka'nın 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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	**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 Bankaları	152	-	-	-	-	-	-	**152**
Bankalar	759.672	13.620.225	-	-	-	-	-	**14.379.897**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	1	**1**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	-	1.208.893	855.147	3.657.736	14.099.727	9.766.727	-	**29.588.230**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	-	2.627	3.315	81.454	100.682	-	2.722.972	**2.911.050**
Toplam Varlıklar	**759.824**	**14.831.745**	**858.462**	**3.739.190**	**14.200.409**	**9.766.727**	**2.722.973**	**46.879.330**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı(**)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat(***)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.755.961	333.421	1.548.476	7.743.269	3.482.850	-	**19.863.977**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	90.931	6.234	120	269	43.328	-	-	**140.882**
Diğer Yükümlülükler	-	1.084.242	710.472	314.054	515.534	118.292	24.131.877	**26.874.471**
Toplam Yükümlülükler	**90.931**	**7.846.437**	**1.044.013**	**1.862.799**	**8.302.131**	**3.601.142**	**24.131.877**	**46.879.330**
Likidite Açığı	**668.893**	**6.985.308**	**(185.551)**	**1.876.391**	**5.898.278**	**6.165.585**	**(21.408.904)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	113.325	16.908	110.095	203.026	3.842.477	329.586	-	**4.615.417**
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Aktifler	370.469	6.778.937	715.289	3.381.745	12.871.274	10.084.255	1.885.549	36.087.518
Toplam Yükümlülükler	332.754	5.463.187	639.824	1.035.008	5.128.794	2.532.819	20.955.132	36.087.518
Net Likidite Açığı	**37.715**	**1.315.750**	**75.465**	**2.346.737**	**7.742.480**	**7.551.436**	**(19.069.583)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	72.040	4.073	36.246	399.095	2.388.080	603.145	-	**3.502.679**

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

VII. 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. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 35,68 (31 Aralık 2019: % 40,16) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*) (31.12.2020)**	**Önceki Dönem (*) (31.12.2019)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.544.547	35.199.614
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	44.544.547	35.199.614
	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'üncü 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	22.194.143	16.201.536
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10'uncu ve 11'inci satırların toplamı)	22.194.143	16.201.536
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	23.809.583	20.633.908
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	66.738.690	51.401.150
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	35.68	40,16

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	Cari Dönem (31.12.2020)	**Önceki Dönem (31.12.2019)**	**Cari Dönem (31.12.2020)**	**Önceki Dönem (31.12.2019)**
Finansal Varlıklar	**43.971.323**	**34.123.528**	**43.971.323**	**34.123.528**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	14.379.897	5.705.916	14.379.897	5.705.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	1	1
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.195	3.225	3.195	3.225
Verilen Krediler	29.588.230	28.414.386	29.588.230	28.414.386
Finansal Borçlar	**22.340.648**	**14.792.499**	**22.340.648**	**14.792.499**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.646.081	14.158.426	21.646.081	14.158.426
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	140.882	539.244	140.882	539.244
Diğer Yükümlülükler	553.685	94.828	553.685	94.828

IX. 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.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'da risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibarıyla 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.

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" 5'inci 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.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

1.a Genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	48.515.946	42.111.637	3.881.276
2	Standart yaklaşım	48.515.946	42.111.637	3.881.276
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	-	-	-
17	Standart yaklaşım	-	-	-
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.458.159	3.389.987	356.653
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.458.159	3.389.987	356.653
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**52.974.105**	**45.501.624**	**4.237.929**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem (31.12.2020)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	**14.380.050**	**14.380.050**	**-**	**-**	**-**	**-**
Nakit ve Nakit Benzerleri	14.380.049	14.380.049	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	152	152	-	-	-	-
Bankalar	14.379.897	14.379.897	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	**29.591.425**	**29.591.425**	**-**	**-**	**-**	**-**
Krediler	29.588.230	29.588.230	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.195	3.195	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ortaklık Yatırımları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**129.570**	**129.570**	**-**	**-**	**-**	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**2.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.914**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**2.130.599**	**2.130.599**	**-**	**-**	**-**	**-**
Cari Vergi Varlığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**26.349**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.349**
Diğer Aktifler	**618.423**	**618.423**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Varlıklar	**46.879.330**	**46.850.067**	**-**	**-**	**-**	**29.263**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	8.099.955	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	13.546.126	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	4.279	-	-	-	-	-
Karşılıklar	211.138	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	191.388	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	694.567	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	24.131.877	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**46.879.330**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem (31.12.2019)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (*)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	**5.706.116**	**5.706.116**	**-**	**-**	**-**	**-**
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.706.115	5.706.115	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	199	199	-	-	-	-
Bankalar	5.705.916	5.705.916	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	**28.417.611**	**28.417.611**	**-**	**-**	**-**	**-**
Krediler	28.414.386	28.414.386	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.225	3.225	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ortaklık Yatırımları	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**153.671**	**153.671**	**-**	**-**	**-**	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**4.596**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.596**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**1.575.199**	**1.575.199**	**-**	**-**	**-**	**-**
Cari Vergi Varlığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**21.728**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.728**
Diğer Aktifler	**208.597**	**208.597**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam varlıklar	**36.087.518**	**36.061.194**	-	-	-	**26.324**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3.922.790	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	10.235.636	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.037	-	-	-	-	-
Karşılıklar	160.570	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	173.280	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	634.073	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	20.955.132	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**36.087.518**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar *(devamı)*

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem (31.12.2020)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	46.879.330	46.850.067	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	46.879.330	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**46.850.067**	**-**	**-**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	21.729.481	13.172.449	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**68,608,811**	**60.022.516**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	36.087.518	36.061.194	-	-	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	36.087.518	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**-**	**36.061.194**	**-**	**-**	**-**
4	Bilanço dışı tutarlar	17.165.589	10.334.134	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**53,253,107**	**46.395.328**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'da kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

c. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark, kredi riskine konu olmayan maddi olmayan duran varlıklar ile ertelenmiş vergi varlığından kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, BDDK'nın 23 Ekim 2015 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğinde tarif olunduğu şekilde ölçülür. Bu yaklaşım Basel II dokümanlarında yer alan Basitleştirilmiş Standart Yönteme karşılık gelmektedir.

Basitleştirilmiş Standart Yöntem ile Basel I metoduna benzer şekilde kredileri teminatlarına göre gruplayıp, bunlara değişik risk ağırlıkları vermek suretiyle kredi riskine maruz değerler hesaplanır. Banka'da basitleştirilmiş standart yöntem kullanılmaktadır ancak Banka müşterileri yerel yönetimlerden oluştuğundan dolayı değişik risk ağırlıkları verilmeyip bütün müşteriler %100 risk ağırlığında değerlendirilmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler *(devamı)*

Hesaplamalarda, Basel II'nin risk azaltımında kabul edilebilir olarak belirlediği teminatları dikkate almak esastır. Diğer teminatların risk azaltıcı etkisi yoktur. Banka'da Basel II kriterleri kapsamında değerlendirilebilecek teminat türü bulunmamaktadır. Basel II standart yöntem ile Banka'nın kredi riski ağırlıklı varlık tutarının hesaplanmasında, bu konuda ulusal otorite olan BDDK'nın inisiyatifinde yer alan hususlara uygun olarak işlemler yürütülür.

Banka'ca yerel yönetimlere kullandırılan krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca kredilerin riski, yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi, Banka'nın genel kredi politikalarına göre belirlenen limitlerde aşım olup olmadığı Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45'inci maddesine ve Banka Organizasyon Görev ve Yetki Yönergesinde Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın görevlerinin belirtildiği 23'üncü maddesine istinaden aylık olarak hazırlanan Risk Değerlendirme Raporları ile Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere sunulur. Özellikle kredi konsantrasyon raporlamalarına önem verilmektedir ve bu husus kredilerin farklı kriterlere göre gruplanması suretiyle periyodik olarak izlenir. Banka gerektiğinde bu yoğunlaşmalara göre kararlar alabilmektedir.

Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. 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.

Bankadan kredi talebinde bulunan tüm Yerel Yönetimlerle ilgili olarak, talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse dahi, kredi değerlendirme usul ve esasları çerçevesinde oluşan sonuca göre kredi ilişkisine girilip girilmeyeceğine Banka yetkili organlarınca karar verilir. Banka Yönetim Kurulu karşı taraf riskini de dikkate alarak kredi riski limitlerini belirlemeye yetkilidir. Kredi işlemleri, Yönetim Kurulu, kredi komitesi ve/veya Genel Müdürlük tarafından yürütülür. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini, kendisine bağlı diğer birimleri veya bölge müdürlükleri aracılığıyla da kullanabilir. Bir kredi kullanıcısına açılacak kredi sınırının tespitinde, Yönetim Kurulu, en fazla, Kredi Komitesine özkaynaklarının %10'u, Genel Müdürlüğe %1'i tutarındaki kredi açma yetkisini devredebilir.

Kullandırılan kredilerin portföy bazında geri dönüşleri, performansları Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından izlenir. Kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi, analizi, yoğunlaşmaların önlenmesi için Üst Yönetime yeni limitler önerilmesi gibi risk yönetim faaliyetleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından icra edilir.

Kredi riski ölçümü kapsamında yerel yönetim bazında izlenmek istenen hususlara ilişkin bilgiler toplulaştırılır ve analize uygun hale getirilerek kredilerdeki yoğunlaşma takip edilir. Yoğunlaşma analizleri sonraki dönemlerde verilecek kredilerin yapısına karar vermede ilgili Üst Yönetim tarafından kullanılır. Kredi riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde, ilgili mevzuata uyumlu olacak şekilde, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri yöneterek Banka'nın risk ayarlı getirisini optimize etmektir. Kredi riski yönetimi tek bir bölümün sorumluluğunda değildir.

Kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır. İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılır. İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler *(devamı)*

Yönetim Kurulu; Kredi riski yönetimi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Bu sorumluluk: Kredi riski yönetim sisteminin etkinliğini izlemek, Risk yönetim stratejileri esas alınarak, kredi riski yönetim politikaları ve uygulama usullerini belirlemek, risk iştahını belirlemek, risk limitleri tahsis etmek, Kredi riski yönetimi politika ve uygulama usullerinin uygulanmasını ve bunlara uyulmasını sağlamak, Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılmasını ve yeterli değerlendirmenin yapılmasını sağlamak, Kredi riski ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve onay verilmesi sürecine katılmak olarak belirlenmiştir.

Denetim Komitesi; kredi riski yönetimine ilişkin görevleri: Kredi riski yönetimi sistemlerine ilişkin olarak Üst Düzey Yönetimin görüş ve önerilerini almak ve değerlendirmek, Kredi riskinin etkin şekilde yönetilmesi için gerekli alt yapının olup olmadığını değerlendirmek ve gerekli tedbirleri alma şeklinde belirlenmiştir.

Genel Müdür, Banka'nın kredi vermeye yetkili organları arasında Yönetim Kurulu'ndan sonraki en üst tahsis yetkilisidir ve Yönetim Kurulunca Banka Kredi Politikası hükümlerine uygun olarak tanınmış yetki çerçevesinde kredi onayı verir.

İlgili Üst düzey yönetim, Yönetim Kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin ve politikasının uygulanmasından ve kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumludur.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; Kredi riski ile ilgili olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi risk yönetimi politikalarının uygulanmasından; kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanmasından; Banka'nın kredi riski taşıyan çeşitli bölümleri arasında bu risklerin takibi amacıyla koordinasyonun sağlanmasından sorumludur. Kredi fonksiyonunun sağlıklı ve etkin bir şekilde işlemesi için uygun ortam oluşturulur. Yeterli personel ve yazılımlar temin edilir, yetkiler, roller, limitler net olarak belirlenir, gerekli kontroller tesis edilir. Kredi riski periyodik olarak ölçülür, analiz edilir ve raporlanır.

Bir kredi ilişkisi ile maruz kalınan azami riskin belirlenebilmesi için kredilerin birleştirilerek izlenmesi yoluna gidilir.

Kredi politikalarında belirlenen ülke, sektör, borçlu/karşı taraf, ürün, konsantrasyon, risk grubu ve bireysel bazda kredi limitleri ile kredi sınırları bilgi sistemlerine kaydedilir; bu sınır ve limitlere yaklaşılması halinde, bilgi sistemlerinin uyarıcı bilgiler üretmesi sağlanır ve istisnai işlemlere ilişkin olanlar da dahil olmak üzere aşımların zamanında raporlanması sağlanır. Bilgi sistemleri, banka içi ve yasal raporlamaların istenilen kalitede ve hızda yapılabilecek şekilde esnek olarak yapılandırılır. Manuel uygulamalardan olabildiğince kaçınılır.

Kredi riskinin denetimi, kredilerin niteliğinin ve kredilendirme sürecinin yasal düzenlemelerle Banka politikası ve uygulama esaslarına uygunluğunun bağımsız olarak denetlenmesi ile kredi ve diğer alacak karşılıklarının yeterliliğinin değerlendirilmesini ifade eder.

Kredi riski denetim ve değerlendirme süreci, Kredi portföyünün kalitesi ve trendi, genel risk yönetimi ve süreçlerinin etkililiği, kötüye giden krediler hakkında zamanında harekete geçilip geçilmediği, sorunlu kredilerin yönetimi, gibi konularda Banka yönetiminin ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi ve alınabilecek önlemler konularında önerilerde bulunulması aşamalarından oluşur.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler *(devamı)*

Kredilendirme süreci, kredi tahsis makam ve organlarınca da sürekli olarak izlenir. Kredilendirme sürecinin denetiminin yanı sıra, borçlu Yerel Yönetim ve Bölge Müdürlüğü bazındaki denetimler de İç Denetim Sistemince yerine getirilir. Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı kredi riskini portföy bazında izler ve değerlendirir. İç Denetim Sistemince yerine getirilen kredi riski denetimi, Yönetim Kurulu'nca belirlenen yıllık denetim planlarına göre belirlenir.

a.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem (31.12.2020)	a	b	c	d
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	-	29.588.230	-	29.588.230
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	21.729.481	-	21.729.481
4	**Toplam**	**-**	**51.317.711**	**-**	**51.317.711**

	Önceki Dönem (31.12.2019)	a	b	c	d
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	-	28.414.386	-	28.414.386
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	17.165.589	-	17.165.589
4	**Toplam**	**-**	**45.579.975**	**-**	**45.579.975**

a.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka 6107 sayılı kuruluş Kanunu gereği il özel idareleri, belediyeler ve bağlı kuruluşlar ile münhasıran bunların üye bulundukları mahalli idari birliklerinin finansman ihtiyacını karşılamak, bu idarelerin sınırları içerisinde yaşayan halkın mahalli müşterek hizmetlerine ilişkin projeler geliştirmek, danışmanlık hizmeti vermek, teknik mahiyetteki kentsel projeler ile alt ve üstyapı işlerinin yapılmasına yardımcı olmak ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmektedir. Bu çerçevede Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunmamaktadır. Kullandırdığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşan Banka kar amacı gütmeyip, yerel yönetimlerin sosyal içerikli projelerine kredibilite gözetmeksizin destek vermektedir. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13. maddesinin 5. fıkrasında, kredilere ve diğer alacaklara karşılık ayrılmasına ilişkin yükümlülüğün Banka hakkında uygulanmayacağı hükme bağlanmıştır. Bankaca kullandırılan kredilerin geri dönüşlerinin vadesinde sağlanamaması halinde ise tahsil edilemeyen anapara taksit tutarı, bakiye anapara tutarına ilave edilmekte ve her ay sonu kapitalize edilerek kalan vadeye yayılarak yeniden itfalandırılmaktadır. Tahsil edilemeyen faiz taksitleri ise, bakiye faiz toplamı üzerine ilave edilerek kalan vadeye faiz yürütülmeden yayılmaktadır. Bu nedenle kullandırılan kredilerde temerrüt oluşmadığından Banka'nın temerrüte düşmüş alacağı bulunmamaktadır.

a.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı [(*)]

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Toplam	**Toplam**
Yurtiçi	34.203.647	31.917.065
ABD, Kanada	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**34.203.647**	**31.917.065**

(*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

Alacakların sektörel dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Toplam	**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	34.203.647	31.917.065
Toplam	**34.203.647**	**31.917.065**

(*) Nakdi ve gayrinakdi kredilerin sektörlere göre dağılımı verilmiştir.

Banka'nın kullandırdığı krediler, yerel yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile Belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Banka diğer alacakları için ise hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu ve tahsil için yapılacak masraflar dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurul'ca terkin işlemi yapılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

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'nın kaliteli bir teminat yapısı bulunmakla birlikte bu yapı Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Banka mevzuatına göre ipotek teminat olarak kullanılabilmektedir. Ancak uygulamada genellikle ipotek teminat olarak alınmamaktadır. Bankada karşı taraf kredi riskinin azaltımında teminattan yararlanılması durumunda hesaplamalarda teminatın etkisinin kabulünden önce, teminatın kredi riski azaltımına ilişkin usul ve esaslara uygunluğunun doğrulanması sağlanır. Banka kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

3. Kredi riski açıklamaları *(devamı)*

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Banka müşterileri ve aynı zamanda ortakları olan yerel yönetimlere ilişkin herhangi bir kredi derecelendirme işlemi yaptırmamaktadır.

c.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem (31.12.2020)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31	-	31	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	29.442.937	4.615.417	29.442.937	4.615.417	34.058.354	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.363.756	-	14.363.756	-	2.872.751	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	37.069	-	37.069	-	37.069	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.006.274	17.114.064	3.006.274	8.557.032	11.547.772	%99,86
Toplam	**46.850.067**	**21.729.481**	**46.850.067**	**13.172.449**	**48.515.946**	**%80,82**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	66	-	66	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	28.326.198	3.502.679	28.326.198	3.502.679	31.828.877	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.702.120	-	5.702.120	-	1.422.817	%24,95
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	35.370	-	35.370	-	35.370	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.997.440	13.662.910	1.997.440	6.831.455	8.824.573	%99,95
Toplam	**36.061.194**	**17.165.589**	**36.061.194**	**10.334.134**	**42.111.637**	**%90,76**

c.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem (31.12.2020)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğer leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31	-	-	-	-	-	-	-	-	31
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	34.058.354	-	-	-	34.058.354
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	14.363.756	-	-	-	-	-	-	14.363.756
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	37.069	-	-	-	37.069
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	2.621	-	16.141	-	-	11.544.544	-	-	-	11.563.306
18	**Toplam**	**2.652**	**-**	**14.379.897**	**-**	**-**	**45.639.967**	**-**	**-**	**-**	**60.022.516**

	Önceki Dönem (31.12.2019)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğer leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	66	-	-	-	-	-	-	-	-	66
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	31.828.877	-	-	-	31.828.877
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5.349.129	-	-	352.991	-	-	-	5.702.120
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	35.370	-	-	-	35.370
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	1.290	-	3.790	-	-	8.823.815	-	-	-	8.828.895
18	**Toplam**	**1.356**	**-**	**5.352.919**	**-**	**-**	**41.041.053**	**-**	**-**	**-**	**46.395.328**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 4'üncü maddesinin 8'inci fıkrası kapsamında, Bankalar, bankacılık ve alım satım hesaplarında izlenen aşağıda sayılan işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplamak zorundadır. Alım satım hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgahüstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan teminatlandırılmış tezgahüstü türev finansal araçlar için de aynı şekilde yapılır.

Alım satım hesaplarında yer alan repo işlemleri için karşı taraf kredi riskine ilişkin riske maruz değer hesaplaması bankacılık hesaplarında yer alan repo işlemleri için de aynı şekilde Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve EK-2'de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde yapılır.

a) Türev işlemler,
b) Repo işlemleri,
c) Menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri,
ç) Kredili menkul kıymet işlemleri,
d) Takas süresi uzun işlemler.

Bankacılık hesaplarında yer alan yukarıda sayılan işlemlere ilişkin risk ağırlıkları alım satım hesaplarında yer alan söz konusu işlemler için de aynı şekilde dikkate alınır. Banka'nın bu tür işlemler yapmaması nedeniyle karşı taraf kredi riski ve karşı taraf kredi riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

4.1. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.2. Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Piyasa riski, Banka'nın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermektedir. Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir. Ayrıca Banka kendi insiyatifinde olmak üzere "Risk Ölçüm Modelleriyle Piyasa Riskinin Hesaplanmasına ve Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde "İçsel Model" ile de Piyasa Riskine Esas Tutarı hesaplamakta ve sonuçlar aylık periyotlarda Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Üst Yönetime raporlanmaktadır.

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 veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince belirlenmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar *(devamı)*

Piyasa riski enstrümanları aşağıda belirtilmiştir.
Hisse senetleri
Devlet ve özel sektör tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları
Repo / Ters repo
Döviz pozisyonu
Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler
Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.

Banka'nın döviz pozisyonu hariç yukarıda sayılan enstrümanları bulunmamaktadır. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 22'nci maddesine göre net döviz pozisyonu öz kaynağın %2'sinin altında olması durumunda 0 alınacak olup; banka net döviz pozisyonu bu oranın altında kaldığından dolayı kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmamaktadır.

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.

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 25'inci 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	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	1.606.851	2.500.746	3.025.458	2.377.685	15	356.653
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**4.458.159**

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

8. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem (31.12.2020)	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
	Para Birimi			
1	TL	+500 / (400) baz puan	(2.590.643) / 2.754.302	(%10,75) / %11,43
2	Avro	+200 / (200) baz puan	111.647 / (433)	%0,48 / (%0,002)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**2.753.869**	**(%10,27)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(2.478.996)**	**%11,43**

	Önceki Dönem (31.12.2019)	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar**
	Para Birimi			
1	TL	+500 / (400) baz puan	(3.264.612) / 3.434.664	(%15,60) / %16,41
2	Avro	+200 / (200) baz puan	77.126 / (9.229)	%0,37 / (%0,04)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0 / 0	%0 / %0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.425.435**	**(%15,23)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(3.187.486)**	**%16,37**

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	121	-	133	-
TCMB	31	-	66	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**152**	**-**	**199**	**-**

a.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	31	-	66	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**31**	**-**	**66**	**-**

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

b.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla net değeri 1 TL'dir.

b.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın teminata verilen/bloke edilen veya repo işlemine konu edilen, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerleri bulunmamaktadır.

c. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	13.637.012	742.885	5.352.919	352.997
Yurtiçi	13.637.012	742.885	5.352.919	352.997
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**13.637.012**	**742.885**	**5.352.919**	**352.997**

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

d.1. Repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın repo işlemine konu edilen, teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları yoktur.

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

f. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net)

f.1 Kredilere ilişkin bilgiler

f.1.1 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	**29.551.161**	**4.615.417**	**28.379.016**	**3.502.679**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	29.551.161	4.615.417	28.379.016	3.502.679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**37.069**	**-**	**35.370**	**-**
Toplam	**29.588.230**	**4.615.417**	**28.414.386**	**3.502.679**

f. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

f.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**37.069**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	37.069	-	-	-
İhtisas Kredileri	**29.551.161**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**29.588.230**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**35.370**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	35.370	-	-	-
İhtisas Kredileri	**28.379.016**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**28.414.386**	**-**	**-**	**-**

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 kredilere karşılık ayrılmamaktadır.

Banka'nın kredileri yapısı gereği ödeme planı uzatılan bir kredisi bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	**82.839**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	10.346	-	-
İhtisas Kredileri	72.493	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**29.505.391**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	26.723	-	-
İhtisas Kredileri	29.478.668	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	**86.047**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	9.952	-	-
İhtisas Kredileri	76.095	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**28.328.339**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	25.418	-	-
İhtisas Kredileri	28.302.921	-	-

f. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	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	**10.346**	**26.723**	**37.069**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.346	26.723	37.069
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	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**10.346**	**26.723**	**37.069**

f. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

f.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

	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	**9.952**	**25.418**	**35.370**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.952	25.418	35.370
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	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**9.952**	**25.418**	**35.370**

f. Kredilere ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

Banka'nın taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	29.551.161	28.379.016
Özel (*)	37.069	35.370
Toplam	**29.588.230**	**28.414.386**

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29.588.230	28.414.386
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**29.588.230**	**28.414.386**

f.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

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 kredilere karşılık ayrılmamaktadır.

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

f.10.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

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

f.11.-12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandırdığı krediler, yerel yönetimlerin Banka eliyle dağıtılan payları ile Belediyelerin bazı gelirleri teminat olarak gösterilerek verilmektedir. Banka diğer alacakları için ise hukuki yollardan tahsile gitmekte, zaman zaman da borçlunun durumu ve tahsil için yapılacak masraflar dikkate alınarak Banka Kanunu çerçevesinde Genel Kurul'ca terkin işlemi yapılmaktadır

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

g.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

g.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

g.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

g.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 2019: 3.225 TL).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)							
Maliyet	170.706	9.113	7.915	-	1.291	56.436	245.461
Birikmiş Amortisman	(44.618)	(6.773)	(3.991)	-	(1.291)	(35.117)	(91.790)
Net Defter Değeri	**126.088**	**2.340**	**3.924**	**-**	**-**	**21.319**	**153.671**
Cari Dönem Sonu (31.12.2020)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	**170.706**	**9.113**	**7.915**	**-**	**1.291**	**56.436**	**245.461**
İktisap Edilenler	20.537	8.444	6.393	-	2.944	9.380	47.698
Elden Çıkarılanlar	(43.185)	(10.587)	(7.206)	-	-	(8.851)	(69.829)
Kapanış Maliyet Değeri	**148.058**	**6.970**	**7.102**	**-**	**4.235**	**56.965**	**223.330**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**44.618**	**6.773**	**3.991**	**-**	**1.291**	**35.117**	**91.790**
Cari Dönem Amortismanı	2.372	7.245	3.797	-	245	7.006	**20.665**
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(270)	(9.307)	(2.705)	-	-	(6.413)	**(18.695)**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**46.720**	**4.711**	**5.083**	**-**	**1.536**	**35.710**	**93.760**
Kapanış Net Defter Değeri	**101.338**	**2.259**	**2.019**	**-**	**2.699**	**21.255**	**129.570**

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2018)							
Maliyet	241.417	-	-	-	1.662	40.319	283.398
Birikmiş Amortisman	(51.502)	-	-	-	(1.661)	(32.907)	(86.070)
Net Defter Değeri	**189.915**	**-**	**-**	**-**	**1**	**7.412**	**197.328**
Cari Dönem Sonu (31.12.2019)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	241.417	-	-	-	1.662	40.319	283.398
İktisap Edilenler	32.333	9.113	7.915	-	-	17.174	66.535
Elden Çıkarılanlar	(103.044)	-	-	-	(371)	(1.057)	(104.472)
Kapanış Maliyet Değeri	**170.706**	**9.113**	**7.915**	**-**	**1.291**	**56.436**	**245.461**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**51.502**	**-**	**-**	**-**	**1.661**	**32.907**	**86.070**
Cari Dönem Amortismanı	2.525	6.773	3.991	-	-	3.227	**16.516**
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(9.409)	-	-	-	(370)	(1.017)	**(10.796)**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**44.618**	**6.773**	**3.991**	**-**	**1.291**	**35.117**	**91.790**
Kapanış Net Defter Değeri	**126.088**	**2.340**	**3.924**	**-**	**-**	**21.319**	**153.671**

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	**Yazılımlar**
Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	
Maliyet	19.198
Birikmiş Amortisman	(14.602)
Net Defter Değeri	**4.596**
Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	**19.198**
Girişler	597
Elden Çıkarılanlar	(7.146)
Kapanış Maliyet Değeri	**12.649**
Dönem Başı İtfa Payları	**(14.602)**
Cari Dönem İtfa Payları	(2.279)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	7.146
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	**(9.735)**
Kapanış Net Defter Değeri	**2.914**

Önceki Dönem	**Yazılımlar**
Önceki Dönem Sonu (31.12.2018)	
Maliyet	19.671
Birikmiş Amortisman	(18.495)
Net Defter Değeri	**1.176**
Cari Dönem Sonu (31.12.2019)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	**19.671**
Girişler	5.413
Elden Çıkarılanlar	(5.886)
Kapanış Maliyet Değeri	**19.198**
Dönem Başı İtfa Payları	**(18.495)**
Cari Dönem İtfa Payları	(1.993)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	5.886
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	**(14.602)**
Kapanış Net Defter Değeri	**4.596**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 181 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 598 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu tamamı arsalardan oluşan kayıtlı değeri 2.130.001 TL tutarında toplam 2.130.599 TL (31 Aralık 2019: 1.575.199 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	
Maliyet	1.575.364
Birikmiş Amortisman	(165)
Net Defter Değeri	**1.575.199**
Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	1.575.788
Satın Alınanlar	646.539
Elden Çıkarılanlar	91.547
Kapanış Maliyet Değeri	**2.130.780**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**(165)**
Cari Dönem Amortismanı	(16)
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	-
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**181**
Kapanış Net Defter Değeri	**2.130.599**

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	24.004	22.454
İştirakler Değer Düşüklüğü	24	24
Diğer	3.826	639
VUK-TMS Amortisman Farkları	(1.505)	(1.389)
Toplam	**26.349**	**21.728**

Banka'nın, 31 Aralık 2020 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 27.854 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.505 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 26.349 TL 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

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.1.1. Mevduatın vade yapısı

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

a.1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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

a.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

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

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan 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	3.418.038	-	676.466	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	-	4.681.917	-	3.246.324
Toplam	**3.418.038**	**4.681.917**	**676.466**	**3.246.324**

c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP(*)**	**TP**	**YP(*)**
Kısa Vadeli	251.700	-	676.466	-
Orta ve Uzun Vadeli	3.166.338	4.681.917	-	3.246.324
Toplam	**3.418.038**	**4.681.917**	**676.466**	**3.246.324**

(*) 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 ile Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) Çevre Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) ve Kentsel ulaşım Projesi kapsamında İslam Kalkınma Bankası'ndan belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler *(devamı)*

c.3. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Diğer (*)	13.287.982	258.144	10.225.964	9.672
Toplam	**13.287.982**	**258.144**	**10.225.964**	**9.672**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 13.546.126 TL'lik fonun, 6.617.132 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 2.265.563 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 1.787.912 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 200.000 TL'si TOKİ'den Banka'ya aktarılan fona, 8.573 TL'si IPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 193.978 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.'nca aktarılan tutara, 45.391 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 12.883 TL'si İstanbul Finans Merkezi Altyapı Yatırımlarına, 113.237 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 89.628 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 1.782.104 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara, 163.639 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 117.279 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 50.859 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fona, 90.006 TL'si Fransız Kalkınma Ajansını FRIT II hibesine ve 7.942 TL'si ise diğer fonlara 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.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	4.964	4.153	6.116	5.468
1-4 Yıl Arası	163	126	662	569
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5.127**	**4.279**	**6.778**	**6.037**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

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. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

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.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

f.4.1. 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 öngörülen tutarlara ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 89.533 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 46.000 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.195 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 3.195 TL).

Banka dava sürecinde olan alacakları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 117 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 127 TL).

f.4.2. 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 2020 tarihi itibarıyla 118.293 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 111.248 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	144.719	131.135
Gelir Vergisi Stopajı	10.147	11.556
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15.754	5.837
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.528	2.784
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.346	9.681
Diğer	2.100	3.865
Toplam	**185.594**	**164.858**

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.841	2.480
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.699	3.634
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	132	178
İşsizlik Sigortası-İşveren	264	355
Diğer	858	1.775
Toplam	**5.794**	**8.422**

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (Bkz. dipnot V-I-n).

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

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

h. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	19.278.132	16.870.557
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 2.407.575 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 1.869.109 TL'si 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"* a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 538.466 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2019 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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 tahsilatında taahhüt bulunmamaktadır. Banka sermayesi 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Hazine ve 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. Banka'nın 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 Hazine ve 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 gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanılması ve "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğ" hükümleri gereği ortaklarından topladığı fonlar Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler *(devamı)*

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

I.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal varlıklarda izlemiş olduğu NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi A.Ş hisselerinin satışından elde edilen gelirinin 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e hükmü kapsamında %75'lik kısmı olan 619 TL Kurumlar Vergisinden istisna edilmiştir.

Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Gayrimenkul ve İştirak Satış Kazançları	232.830	-	232.211	-

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 *"Sürdürülebilir Şehirler Projesi"* kapsamında 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 802.776 TL ve *"Sürdürülebilir Şehirler Projesi II"* kapsamında 16 Mayıs 2018 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları ile 10 Temmuz 2019 da imzalanan ek kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 5.084.332 TL olmak üzere toplam 5.887.108 TL'dir (31 Aralık 2019: 4.582.969 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 77.546 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 1.767.302 TL olmak üzere toplam 1.844.848 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.561.809 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 131.131 TL ve "*Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi*" kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 1.742.955 TL, toplam 1.874.086 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.441.123 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile "*Kentiçi Ulaşım Projeleri*" kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 1.109.862 TL'dir (31 Aralık 2019: 819.419 TL).

Banka'ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 6.398.160 TL (31 Aralık 2019: 5.257.590 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 17.114.064 TL'dir (31 Aralık 2019: 13.662.910 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 4.615.417 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.502.679 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.615.414	3.502.676
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	330.029	439.414
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.285.385	3.063.262
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	**4.615.417**	**3.502.679**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar *(devamı)*

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	4.509.884	105.533	-	-
Teminat Mektupları	4.509.884	105.533	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.440.022	62.657	-	-
Teminat Mektupları	3.440.022	62.657	-	-
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. Kar veya Zarar 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	8.832	-	9.005	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.846.905	30.223	3.163.117	22.042
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**2.855.737**	**30.223**	**3.172.122**	**22.042**

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	612.611	2.596	258.599	1.544
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**612.611**	**2.596**	**258.599**	**1.544**

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	**152.970**	**2.134**	**380.700**	**1.288**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	152.970	-	380.700	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.134	-	1.288
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**127.688**	**447**	**162.523**	**276**
Toplam	**280.658**	**2.581**	**543.223**	**1.564**

Diğer kuruluşlara verilen TP faiz giderleri Banka'nın ortakları olan yerel yönetimlerden kısa vadeli fon temininden kaynaklanmıştır.

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. Kar Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**5**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.075**	**1.040**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	**-**	**-**
Türev Finansal İşlemlerden Kar	**-**	**-**
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.075	1.040
Zarar (-)	**(567)**	**(1.378)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(567)	(1.378)
Toplam	**508**	**(338)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**191.726**	**149.511**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	3	832
Gayrimenkullerin Satışından	191.723	148.679
Kiralama Gelirleri	**1.774**	**1.914**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.774	1.593
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	321
Diğer (*)	**95.560**	**72.737**
Toplam	**289.060**	**224.162**

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 88.838 TL'lik (31 Aralık 2019 64.548 TL) gelirleri de içermektedir.

e. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

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.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	13.568	10.821
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20.665	16.516
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.279	1.993
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	325.949	375.485
Bakım ve Onarım Giderleri	*4.365*	*4.944*
Temizlik Giderleri	*44.898*	*39.846*
Aidat Giderleri	*101.359*	*199.131*
Taşıt Aracı Giderleri	*9.437*	*9.738*
Hizmet Alımları Giderleri	*54.526*	*47.319*
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	*9.754*	*8.246*
Küçük Demirbaş Giderleri	*272*	*1.072*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*3.319*	*5.842*
Reklam ve İlan Giderleri	*2.532*	*2.494*
Haberleşme Giderleri	*2.942*	*2.613*
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	*945*	*1.438*
Diğer Giderler	*91.600*	*52.802*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	74.019	45.296
Toplam	**436.480**	**450.111**

(*) 51.454 TL vergi resim harçlar ve fonlar (31 Aralık 2019: 38.295), 8.066 TL diğer giderler ve zararlar (31 Aralık 2019: .6.985 TL) ile 16 TL faaliyet kiralaması (31 Aralık 2019: 1.63 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını ve 14.483 TL diğer karşılıkları (31 Aralık 2019: 0 TL) içermektedir.

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 3.559.376 TL (31 Aralık 2019: 3.460.661 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 33.085 TL (31 Aralık 2019: 35.271 TL), temettü ve diğer faaliyet gelirleri 289.060 TL (31 Aralık 2019: 224.167 TL), ticari kar 508 TL'den (31 Aralık 2019: (338) TL), faiz giderleri 283.239 TL (31 Aralık 2019: 544.787 TL), personel ve diğer faaliyet giderleri toplamı 939.154 TL (31 Aralık 2019: 892.132 TL), düşülmesinden sonra 2.659.636 TL (31 Aralık 2019: 2.282.842 TL) sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 591.031 TL'den (31 Aralık 2019: 487.335 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 4.621 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2019: (13.441) TL) mahsubundan sonra 586.410 TL (31 Aralık 2019: 500.776 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 (+)	6.295	4.156
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(1.674)	(17.597)
Toplam	**4.621**	**(13.441)**

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar *(devamı)*

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2.659.636 TL'den (31 Aralık 2019: 2.282.842 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 586.410 TL'nin (31 Aralık 2019: 500.776 TL) düşülmesinden sonra kalan 2.073.226 TL (31 Aralık 2019: 1.782.066 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 Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği *ve tutarı açıklanır.*

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 3.559.376 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2019: 3.460.661 TL), 283.239 TL faiz giderleri (31 Aralık 2019: 544.787 TL), 33.085 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 35.271 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. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:

Kar veya zarar tablosunda, yukarıda Dördüncü Bölüm d bendinde açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve dördüncü Bölüm f bendinde açıklanan diğer faaliyet giderleri kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmakta olup, bunlara ait açıklamalar ilgili dipnotlarda yer almaktadır. Bunların dışında kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Özkaynaklar 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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 19.278.132 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir (31 Aralık 2019: 16.870.557 TL).

Banka, cari dönem içerisinde 2.407.575 TL (31 Aralık 2019: 1.725.352 TL) sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 1.869.109 TL'si her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan (31 Aralık 2019: 1.523.675 TL), 538.466 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2019 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 499.346 TL).

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 1.109.344 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 232.830 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, 1.150.907 TL olan yasal yedeklerine 2019 yılı kârından aktarılan 179.488 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2018 ve 2019 yılları karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan ve yasal yedeklere aktarılan 311.344 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 1.641.739 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 2.073.226 TL dönem kârı oluşmuştur. 2019 yılı kârından 1.794.888 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; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir"* hükmü gereği 2019 yılı karından %15 Gelir Vergisi Stopajı dahil 915.393 TL belediye ve köy 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 329.883 TL azalış (31 Aralık 2019: 481.415 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 335.893 TL artış (31 Aralık 2019: 446.066 TL artış) 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 2.240.623 TL artış (31 Aralık 2019: 369.387 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 ve yüklenicilere ödenecek tutarlardan oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 1.869.109 TL (31 Aralık 2019: 1.523.675 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 2020 tarihi itibarıyla 12.623 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2019: 66.452 TL artış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**5.702.319**	**2.833.556**
Kasa	*133*	*154*
T.C. Merkez Bankası	*66*	*63*
Bankalar	*5.705.916*	*2.837.295*
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	*(3.796)*	*(3.956)*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	5.702.319	**2.833.556**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**14.363.909**	**5.702.319**
Kasa	*121*	*133*
T.C. Merkez Bankası	*31*	*66*
Bankalar	*14.379.897*	*5.705.916*
Bankalar Faiz Gelir Reeskontlar ve Bankalardaki Bloke Tutar	*(16.140)*	*(3.796)*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	14.363.909	**5.702.319**

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	2377			
			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.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.