

**İller Bankası A.Ş.**

31 Mart 2016  
Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

**İLLER BANKASI A.Ş.**  
**1 OCAK – 31 MART 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

**Sınırlı Denetimin Kapsamı**

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

**Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 12 Mayıs 2016 2016-23

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



**ADİL ONER, YMM**  
Sorumlu Denetçi



İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Atatürk Bulvarı No:21 Opera/Ankara  
Telefon : (312) 508 70 00  
Faks : (312) 508 73 99  
Elektronik site adresi : www.ilbank.gov.tr  
Elektronik posta adresi : 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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

**Feramuz ÜSTÜN**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Mehmet Turgut DEDEOĞLU**  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür

**Veysel EKMEKÇİ**  
Yönetim K. Başkan V.  
Denetim Komitesi  
Başkanı

**İbrahim ACAR**  
Yönetim K. Üyesi  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Salih KILMAZ**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

**Dr. Cumaali ÖZENOĞLU**  
Muhasebe ve Mali İşler  
Dairesi Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman  
Telefon : (312) 508 74 07- (312) 508 74 15  
Fax : (312) 397 47 83

**BİRİNCİ BÖLÜM**

## Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	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 yönetime 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) (EK1-A)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu (EK1-B)	7
III.	Gelir tablosu (EK1-C)	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç)	9
V.	Özkaynak değişim tablosu (EK1-D)	10
VI.	Nakit akış tablosu (EK1-E)	11

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	20
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	33
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:	34

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	50

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	51
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	51

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	52

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	53
----	---	----

# İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
<b>Yönetim Kurulu</b>					
Feramuz ÜSTÜN	Yönetim Kurulu Başkanı	7 Nisan 2016		Lisans	12 Yıl
Fuat GEDİK*	Yönetim Kurulu Başkanı	14 Mart 2014	7 Nisan 2016	Lisans	37 Yıl
Veysel EKMEN**	Yönetim Kurulu Başkan V.	12 Eylül 2012		Lisans	32 Yıl
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Üye-Genel Müdür	12 Şubat 2014		Lisans	30 Yıl
Mesut BAYAT	Üye	14 Mart 2014		Lisans	19 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	14 Mart 2014		Doktora	31 Yıl
Fehmi Hüsrev KUTLU	Üye	22 Mayıs 2014		Lisans	2 Yıl
Mehmet YEREBAKAN	Üye	22 Mayıs 2014		Y. Lisans	21 Yıl

\* Yönetim Kurulu Üyeliği görevine 14 Mart 2014 tarihinde atanan Yönetim Kurulu Başkanı Fuat GEDİK Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 7 Nisan 2016 tarih ve 4310 sayılı olurları ile yerine Yönetim Kurulu Üyesi olarak Feramuz ÜSTÜN atanmış, Banka Yönetim Kurulunun 13 Nisan 2016 tarih ve 12/240 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.

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

#### Denetim Komitesi

Veysel EKMEN***	Başkan	20 Eylül 2012		Lisans	32 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	19 Mart 2014		Doktora	31 Yıl

#### Denetim Kurulu

Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	10 Yıl
Adem KABADAYI	Üye	10 Ekim 2014		Lisans	31 Yıl
Osman KARA	Üye	18 Ağustos 2015		Lisans	28 Yıl

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>					
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı	8 Şubat 2013		Lisans	19 Yıl
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Lisans	25 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Doktora	19 Yıl
Mehmet GÜRBÜZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Y. Lisans	17 Yıl
Hakan ÇOLAK	Genel Müdür Yardımcısı	21 Mayıs 2014		Y. Lisans	16 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	17 Kasım 2014		Y. Lisans	13 Yıl

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

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 10.930.579 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

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

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

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



**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

---

**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:**

Bankanın 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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

---

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

**İLLER BANKASI AŞ**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

		EK 1-A								
		Sınırlı			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem			Önceki Dönem		
		31.03.2016			31.12.2015			31.12.2015		
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>V-I-a</b>	<b>304</b>	-	<b>304</b>	<b>246</b>	-	<b>246</b>		
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	<b>V-I-b</b>	-	-	-	-	-	-		
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-		
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-		
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan		-	-	-	-	-	-		
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-		
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-		
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	<b>V-I-ç</b>	<b>5.074.683</b>	<b>56.706</b>	<b>5.131.389</b>	<b>4.877.730</b>	<b>32.678</b>	<b>4.910.408</b>		
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-		
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-		
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-		
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-		
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-d-e</b>	<b>323</b>	-	<b>323</b>	<b>323</b>	-	<b>323</b>		
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-		
5.3	Diğer Menkul Değerler		323	-	323	323	-	323		
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER VE ALACAKLAR</b>	<b>V-I-f</b>	<b>12.121.664</b>	<b>894.763</b>	<b>13.016.427</b>	<b>12.054.085</b>	<b>830.895</b>	<b>12.884.980</b>		
6.1	Krediler ve Alacaklar		12.121.664	894.763	13.016.427	12.054.085	830.895	12.884.980		
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-		
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-		
6.1.3	Diğer		12.121.664	894.763	13.016.427	12.054.085	830.895	12.884.980		
6.2	Takipteki Krediler		556	-	556	556	-	556		
6.3	Özel Karşılıklar (-)		556	-	556	556	-	556		
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-		
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>V-I-g</b>	-	-	-	-	-	-		
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-		
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-		
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>V-I-ğ</b>	-	-	-	-	-	-		
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-		
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-		
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-		
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-		
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-h</b>	-	-	-	-	-	-		
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-		
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-		
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	<b>V-I-ı</b>	-	-	-	-	-	-		
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-		
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-		
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-		
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-		
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	<b>V-I-i</b>	<b>3.213</b>	-	<b>3.213</b>	<b>3.195</b>	-	<b>3.195</b>		
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-		
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.213	-	3.213	3.195	-	3.195		
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-		
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-		
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	<b>V-I-j</b>	-	-	-	-	-	-		
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-		
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-k</b>	<b>368.164</b>	-	<b>368.164</b>	<b>331.064</b>	-	<b>331.064</b>		
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-l</b>	<b>4.276</b>	-	<b>4.276</b>	<b>3.300</b>	-	<b>3.300</b>		
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-		
15.2	Diğer		4.276	-	4.276	3.300	-	3.300		
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>V-I-m</b>	<b>85.840</b>	-	<b>85.840</b>	<b>85.849</b>	-	<b>85.849</b>		
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	<b>V-I-n</b>	<b>66.309</b>	-	<b>66.309</b>	<b>66.334</b>	-	<b>66.334</b>		
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-		
17.2	Ertenilmiş Vergi Varlığı		66.309	-	66.309	66.334	-	66.334		
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>V-I-o</b>	-	-	-	-	-	-		
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-		
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-		
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>V-I-ö</b>	<b>139.522</b>	<b>2.830</b>	<b>142.352</b>	<b>141.973</b>	<b>3.156</b>	<b>145.129</b>		
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>17.864.298</b>	<b>954.299</b>	<b>18.818.597</b>	<b>17.564.099</b>	<b>866.729</b>	<b>18.430.828</b>		

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İLLER BANKASI AŞ

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

EK 1-A

PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31.03.2016			31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>V-II-a</b>	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>V-II-b</b>	-	-	-	-	-	-
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>V-II-c</b>	-	948.866	948.866	-	863.145	863.145
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>	<b>V-II-c</b>	4.554.436	789	4.555.225	4.430.337	1.101	4.431.438
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.554.436	789	4.555.225	4.430.337	1.101	4.431.438
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>V-II-ç</b>	151.354	2.754	154.108	93.451	2.502	95.953
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		32.329	17	32.346	39.143	12	39.155
<b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	<b>V-II-d</b>	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-	-	-	-
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	<b>V-II-e</b>	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>V-II-f</b>	333.774	-	333.774	334.037	-	334.037
12.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		95.597	-	95.597	95.860	-	95.860
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		238.177	-	238.177	238.177	-	238.177
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	<b>V-II-g</b>	105.912	-	105.912	110.038	-	110.038
13.1 Cari Vergi Borcu		105.912	-	105.912	110.038	-	110.038
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>V-II-ğ</b>	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>V-II-h</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>V-II-ı</b>	12.688.366	-	12.688.366	12.557.062	-	12.557.062
<b>16.1 Ödenmiş Sermaye</b>		10.930.579	-	10.930.579	10.483.745	-	10.483.745
<b>16.2 Sermaye Yedekleri</b>		885.246	-	885.246	885.246	-	885.246
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8.732	-	8.732	8.732	-	8.732
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birl.Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
<b>16.3 Kar Yedekleri</b>		617.481	-	617.481	555.961	-	555.961
16.3.1 Yasal Yedekler		463.295	-	463.295	432.535	-	432.535
16.3.2 Statü Yedekleri		154.186	-	154.186	123.426	-	123.426
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
<b>16.4 Kar veya Zarar</b>		255.060	-	255.060	632.110	-	632.110
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		63.982	-	63.982	56.032	-	56.032
16.4.2 Dönem Net Kar/Zararı		191.078	-	191.078	576.078	-	576.078
<b>16.5 Azınlık Payları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>17.866.171</b>	<b>952.426</b>	<b>18.818.597</b>	<b>17.564.068</b>	<b>866.760</b>	<b>18.430.828</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# İLLER BANKASI AŞ

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

## KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

								EK 1-B
		Sıırlı			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		31.03.2016			31.12.2015			
Dipnot		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>8.961.127</b>	<b>2.768.217</b>	<b>11.729.344</b>	<b>8.357.535</b>	<b>2.746.126</b>	<b>11.103.661</b>	
<b>I.</b>	<b>GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>460.911</b>	<b>1.776</b>	<b>462.687</b>	<b>511.709</b>	<b>2.584</b>	<b>514.293</b>	
1.1	Teminat Mektupları	460.911	1.776	462.687	511.709	2.584	514.293	
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	5	-	5	5	-	5	
1.1.2	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	460.906	1.776	462.682	511.704	2.584	514.288	
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	-	-	-	-	-	-	
<b>II.</b>	<b>TAAHHÜTLER</b>	<b>8.500.216</b>	<b>2.766.441</b>	<b>11.266.657</b>	<b>7.845.826</b>	<b>2.743.542</b>	<b>10.589.368</b>	
2.1	Cayılamaz Taahhütler	8.500.216	2.766.441	11.266.657	7.845.826	2.743.542	10.589.368	
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	8.500.216	2.766.441	11.266.657	7.845.826	2.743.542	10.589.368	
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	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
<b>III.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</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	-	-	-	-	-	-	
3.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.1	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.2	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.3	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.4	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.2.5	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>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>3.939.830</b>	<b>445.243</b>	<b>4.385.073</b>	<b>3.810.269</b>	<b>441.472</b>	<b>4.251.741</b>	
<b>IV.</b>	<b>EMANET KIYMETLER</b>	<b>3.134.639</b>	<b>441.302</b>	<b>3.575.941</b>	<b>3.017.751</b>	<b>437.428</b>	<b>3.455.179</b>	
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-	
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-	
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	3.131.002	441.302	3.572.304	3.010.058	437.428	3.447.486	
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	3.637	-	3.637	7.693	-	7.693	
<b>V.</b>	<b>REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>805.191</b>	<b>3.941</b>	<b>809.132</b>	<b>792.518</b>	<b>4.044</b>	<b>796.562</b>	
5.1	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.2	Teminat Senetleri	805.191	3.941	809.132	792.518	4.044	796.562	
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-	
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
<b>VI.</b>	<b>KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>							
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>12.900.957</b>	<b>3.213.460</b>	<b>16.114.417</b>	<b>12.167.804</b>	<b>3.187.598</b>	<b>15.355.402</b>	

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.****31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

		EK 1-C	
		Sınırlı	Sınırlı
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.03.2016	31.03.2015
		Dipnot	Toplam
		Toplam	Toplam
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-a</b>	<b>303.006</b>	<b>247.238</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		202.073	171.880
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		100.239	75.052
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		694	306
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>V-IV-b</b>	<b>238</b>	<b>8</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13	7
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		225	1
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]</b>		<b>302.768</b>	<b>247.230</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>4.450</b>	<b>4.550</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.535	4.629
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3.841	4.167
4.1.2 Diğer		694	462
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(85)	(79)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Diğer		(85)	(79)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-c</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>V-IV-ç</b>	<b>19</b>	<b>49</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		19	49
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>V-IV-d</b>	<b>24.421</b>	<b>20.485</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>331.658</b>	<b>272.314</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	<b>V-IV-e</b>	<b>-</b>	<b>60</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>V-IV-f</b>	<b>92.655</b>	<b>82.948</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>239.003</b>	<b>189.306</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	<b>V-IV-g</b>	<b>239.003</b>	<b>189.306</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI</b>	<b>V-IV-ğ</b>	<b>(47.925)</b>	<b>(38.000)</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(47.900)	(38.087)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(25)	87
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	<b>V-IV-h</b>	<b>191.078</b>	<b>151.306</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış		-	-
18.2 Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış		-	-
Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)</b>	<b>V-IV-ı</b>	<b>191.078</b>	<b>151.306</b>
23.1 Grubun Karı/Zararı		191.078	151.306
23.2 Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

	EK 1-C		
	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
	31.03.2016	31.03.2015	
<b>ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>	<b>Dipnot</b>	<b>Toplam</b>	<b>Toplam</b>
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>		-	-
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>		-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>		-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>		-	-
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>		-	-
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>		-	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>		-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>		-	-
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>		-	-
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)</b>		-	-
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>		<b>191.078</b>	<b>151.306</b>
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)		-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-	-
11.4 Diğer		191.078	151.306
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>		<b>191.078</b>	<b>151.306</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT

**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

EK 1-D

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
<b>Önceki Dönem – 31.03.2015</b>																		
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>9.402.380</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>404.941</b>	<b>76.611</b>	-	-	<b>565.705</b>	-	<b>8.732</b>	-	-	-	<b>11.334.883</b>	-	<b>11.334.883</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>9.402.380</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>404.941</b>	<b>76.611</b>	-	-	<b>565.705</b>	-	<b>8.732</b>	-	-	-	<b>11.334.883</b>	-	<b>11.334.883</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Sermaye Artırımı</b>		<b>231.392</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>231.392</b>	-	<b>231.392</b>
14.1 Nakden		231.392	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231.392	-	231.392
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Hisse Senedi İhraç</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVIII. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIX. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	<b>151.306</b>	-	-	-	-	-	-	<b>151.306</b>	-	<b>151.306</b>
<b>XX. Kâr Dağıtım</b>		<b>165.568</b>	-	-	-	<b>27.594</b>	<b>27.595</b>	-	-	<b>(509.673)</b>	-	-	-	-	-	<b>(288.916)</b>	-	<b>(288.916)</b>
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(288.916)</b>	-	-	-	-	-	<b>(288.916)</b>	-	<b>(288.916)</b>
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	<b>27.594</b>	<b>27.595</b>	-	-	<b>(55.189)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(288.916)</b>
20.3 Diğer		<b>165.568</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(165.568)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)</b>		<b>9.799.340</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>432.535</b>	<b>104.206</b>	-	<b>151.306</b>	<b>56.032</b>	-	<b>8.732</b>	-	-	-	<b>11.428.665</b>	-	<b>11.428.665</b>
<b>Cari Dönem – 31.03.2016</b>																		
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>10.483.745</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>432.535</b>	<b>123.426</b>	-	-	<b>632.110</b>	-	<b>8.732</b>	-	-	-	<b>12.557.062</b>	-	<b>12.557.062</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Menkul Değerler Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>		<b>262.277</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>262.277</b>	-	<b>262.277</b>
12.1 Nakden		262.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262.277	-	262.277
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senedi İhraç Primi</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Hisse Senedi İptal Kârları</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVII. Dönem Net Karı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	<b>191.078</b>	-	-	-	-	-	-	<b>191.078</b>	-	<b>191.078</b>
<b>XVIII. Kâr Dağıtım</b>		<b>184.557</b>	-	-	-	<b>30.760</b>	<b>30.760</b>	-	-	<b>(568.128)</b>	-	-	-	-	-	<b>(322.051)</b>	-	<b>(322.051)</b>
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(322.051)</b>	-	-	-	-	-	<b>(322.051)</b>	-	<b>(322.051)</b>
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	<b>30.760</b>	<b>30.760</b>	-	-	<b>(61.520)</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(322.051)</b>
18.3 Diğer		<b>184.557</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>(184.557)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>		<b>10.930.579</b>	<b>876.514</b>	-	-	<b>463.295</b>	<b>154.186</b>	-	<b>191.078</b>	<b>63.982</b>	-	<b>8.732</b>	-	-	-	<b>12.688.366</b>	-	<b>12.688.366</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			<b>EK 1-E</b>	
			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş
			Dipnot	Önceki Dönem
			31 Mart 2016	31 Mart 2015
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>184.575</b>	<b>157.248</b>
1.1.1	Alınan Faizler		254.634	223.000
1.1.2	Ödenen Faizler		(225)	(1)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.535	4.630
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		15.956	9.182
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(64.610)	(57.243)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.058)	(901)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(24.657)	(21.419)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(177.274)</b>	<b>(148.936)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(134.165)	(107.339)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	V-VI-I	(45.043)	(12.730)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		85.721	51.687
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	(83.787)	(80.554)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>7.301</b>	<b>8.312</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(30.209)</b>	<b>10.721</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(38.675)	(613)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		8.466	11.334
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>241.775</b>	<b>208.719</b>
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		(20.502)	(22.673)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	262.277	231.392
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	V-VI-I	<b>689</b>	<b>213</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)</b>		<b>219.556</b>	<b>227.965</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>4.898.267</b>	<b>4.372.094</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>5.117.823</b>	<b>4.600.059</b>

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe politikaları

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’ de yayımlanarak yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun’un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TMS/TFRS”) esas alınmıştır.

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

Bilanço ve bilanço dışı yükümlülük kalemleri 31 Aralık 2015 tarihi ile karşılaştırmalı, gelir, özkaynak değişim ve nakit akış tabloları ise bir önceki yılın aynı dönemi (31 Mart 2015) ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

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

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

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA) temin edilerek belediyelere kullanılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında Dünya Bankası’ndan (Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası - IBRD) temin edilen kredilerden “Kurumsal Güçlendirme”, Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA’dan temin edilen kredilerden “Danışmanlık” adı altında Bankaca kullanılan kısma ait, Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan “İller Bankası Çevre Kredisi Projesi”ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye ait kur farkları Banka’ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden TL’ye çevrilmektedir.

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

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

<b>Tarih</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
30 Mart 2016	2,8334	3,2081	2,5175

<b>Tarih</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Avro</b>	<b>100 Japon Yeni</b>
30 Aralık 2015	2,9076	3,1776	2,4078

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

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### **IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullanmaktadır. Kullanılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA'dan temin edilerek yerel yönetimlere kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

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

### **V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

#### ***Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:***

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

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

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

#### ***Satılmaya hazır finansal varlıklar:***

Satılmaya hazır finansal varlıklar "*Kredi ve alacaklar*" ile "*Vadeye kadar elde tutulacaklar*" ve "*Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar*" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları hisse ve oy oranı %10'un altında olan ve önemli etkinliğinin bulunmadığı Niğbaş Niğde Beton Sanayi A.Ş. ile Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'den oluşmaktadır.

## **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

### ***Kredi ve alacaklar:***

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

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

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

### ***Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:***

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

Banka’nın 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

## **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

## **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için en son 2011 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, kayıtlara yansıtılması gereken değer düşüklüğü bulunmamıştır. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmüştür. 2016 yılı için yeniden değerlendirme işlemlerine başlanmıştır.

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

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

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta olup, amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, en son 2011 yılı değerlemesi BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine yaptırılmış olup, kayıtlı değerinden daha yüksek değer tespiti yapıldığından değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Dönemde gayrimenkul bedellerinin azalmasına yönelik hiçbir emare görülmüştür. 2016 yılı için yeniden değerlendirme işlemlerine başlanmıştır.

#### **XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “*Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 37”) hakkındaki tebliğe uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “*Dönemsellik ilkesi*” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda “*Koşullu*” olarak kabul edilmektedir. Koşullu yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

#### **XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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’na ödendikten sonra ödenen tutar Banka’ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka’ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

#### **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

##### **Kurumlar vergisi**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı % 20’dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51’lik kısım üzerinden Gelir Vergisi Kanunu gereği % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ilgili dönemde ödenir. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

## **XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde bulundurdıkları istisna dışındadır.

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

### **Ertelenmiş vergiler**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "*Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*" ("*TMS 12*") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. 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 (2016-%20) üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

## **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise "*Belediye Hizmetleri Projesi*" kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan, "*Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi*" kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan, "*Kentsel Altyapı Projesi*" kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'nden 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

***Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar***

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

***Yatırım amaçlı gayrimenkuller***

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**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 Mart 2016 tarihi itibarıyla % 55,85’tir. (31 Aralık 2015: % 57,16)

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.930.579	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.502.727	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr	255.060	
Net Dönem Kârı	191.078	
Geçmiş Yıllar Kârı	63.982	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>12.688.366</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme 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	2.566	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar		
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		
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	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 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, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 (-)		-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		<b>2.566</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>		<b>12.685.800</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)		-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>		<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın 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, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.710	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	66.309	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>		<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>		<b>12.617.781</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)		-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>		<b>-</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın 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, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>		<b>-</b>
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>		<b>-</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>		<b>12.617.781</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)		-

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Kanununun 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>12.617.781</b>
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	<b>12.617.781</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	<b>22.594.174</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	<b>56,15</b>
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	<b>55,85</b>
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	<b>55,85</b>
<b>TAMPONLAR</b>	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	<b>0,625</b>
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	<b>0,00</b>
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	<b>48,15</b>
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
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	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
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	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
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	-



**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Önceki Dönem 31 Aralık 2015</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	10.483.745
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	1.441.207
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	632.110
Net Dönem Kârı	576.078
Geçmiş Yıllar Kârı	56.032
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>12.557.062</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1.320
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1.320</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>12.555.742</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.980
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	66.334
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>12.487.428</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**KATKI SERMAYE**

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	-

**SERMAYE**

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

**ÖZKAYNAK****12.487.428****Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar**

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

(\*) Özkaynak hesaplaması 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"ler ile değişmiş olup, önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki 70.585 TL farkını; 4.276 TL'si Maddi Olmayan Duran Varlıklardan, 66.390 TL'si ise Net Ertelenmiş Vergi Varlığından kaynaklanmaktadır.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 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'dan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z hesaplanmaktadır.

Kur riski politikası, Banka'nın mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler çerçevesinde kârlılık ve verimlilik gözetilerek Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oran'ının yasal sınırlar içinde tutulmasını esas almaktadır. Bankada günlük bazda döviz pozisyonu için RMD hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Bankada Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında kur riski ile ilgili limitler belirlenerek takip edilmektedir.

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

	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Bilanço Değerleme Kuru 30.03.2016	2,8334	3,2081	2,5175
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
29.03.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	2,8695	3,2114	2,5193
28.03.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	2,8733	3,2082	2,5251
25.03.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	2,8705	3,2049	2,5325
24.03.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	2,8789	3,2141	2,5477
23.03.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	2,8693	3,2096	2,5410
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günü Basit Aritmetik Ortalaması	2,8917	3,2063	2,5534

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>Cari Dönem</b>	<b>AVRO</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>TOPLAM</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	30.530	-	26.176	56.706
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	735.578	-	159.185	894.763
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	970	1.849	11	2.830
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>767.078</b>	<b>1.849</b>	<b>185.372</b>	<b>954.299</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	764.597	-	185.058	949.655
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	894	1.849	11	2.754
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2	-	15	17
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>765.493</b>	<b>1.849</b>	<b>185.084</b>	<b>952.426</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1.585</b>	<b>-</b>	<b>288</b>	<b>1.873</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1.474.125</b>	<b>1.776</b>	<b>1.292.316</b>	<b>2.768.217</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	1.776	-	1.776
Taahhütler	1.474.125	-	1.292.316	2.766.441
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	718.508	1.897	146.324	866.729
Toplam Yükümlülükler	719.031	1.909	145.820	866.760
<b>Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(523)</b>	<b>(12)</b>	<b>504</b>	<b>(31)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>				
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1.494.721</b>	<b>2.584</b>	<b>1.248.821</b>	<b>2.746.126</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	2.584	-	2.584
Taahhütler	1.494.721	-	1.248.821	2.743.542

**Kur riskine duyarlılık**

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

	<b>31 Mart 2016</b>		<b>31 Aralık 2015</b>	
	<b>Gelir Tablosu</b>	<b>Özkaynak<sup>(*)</sup></b>	<b>Gelir Tablosu</b>	<b>Özkaynak<sup>(*)</sup></b>
ABD Doları	-	-	(1)	(1)
AVRO	158	158	(52)	(52)
Diğer para birimleri	29	29	50	50
<b>Toplam</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

<sup>(\*)</sup> Kar /zarar etkisini içermektedir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

**V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.03.2016)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler*	323	323	323
	Borsada İşlem Gören	323	323	323
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Hisse Senedi Yatırımları (Önceki Dönem 31.12.2015)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler*	323	323	323
	Borsada İşlem Gören	323	323	323
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

\*Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklarının tamamı %10'un altında pay ve oy oranına sahip olduğu Niğbaşı Niğde Beton Sanayi A.Ş. ve Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'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 getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır. Bankaların likidite yetersizliğine düşmesinde genellikle refansman, tahsilatlarda gecikme ve beklenmeyen fon çekilişleri gibi sorunlar etkili olmaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın finansman kaynakları; Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden her ay sonunda Banka'ya aktarılan ve ertesi ayın 10'uncu günü akşamına kadar yerel yönetimlere dağıtılan yasal payların bu süre zarfında değerlendirilmesi neticesi elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz tahsilâtları, sermaye tahsilâtlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir. Banka likidite ihtiyacı için yurt içinden ve yurt dışından borçlanma yapmamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan 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.

Acil Durum Eylem Planının amacı, Bankanın olası bir likidite sıkışıklığı yaşamaması 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 buldukları 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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

2016 yılı en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	1,39	25.03.2016	0,15	08.01.2016	0,21

**Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>419</b>	<b>0</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	582	0	419	0
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	554.731	0	554.731	0
6 Operasyonel mevduat				
7 Operasyonel olmayan mevduat				
8 Diğer teminatsız borçlar	554.731	0	554.731	0
9 Teminatl borçlar			225.045	225.045
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	53.580	0	5.358	0
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>785.134</b>	<b>225.045</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatl alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	7.279.852	900.163	5.342.710	467.405
19 Diğer nakit girişleri				
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>7.279.852</b>	<b>900.163</b>	<b>5.342.710</b>	<b>467.405</b>
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>419</b>	<b>0</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>196.284</b>	<b>56.261</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>0,21</b>	<b>0</b>

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

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

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

	Önceki Dönem (31.12.2015)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				<b>366</b>	<b>0</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		542	0	366	0
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
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		506.072	0	506.072	0
6 Operasyonel mevduat					
7 Operasyonel olmayan mevduat					
8 Diğer teminatsız borçlar		506.072	0	506.072	0
9 Teminatl borçlar				245.859	245.859
10 Diğer nakit çıkışları					
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri					
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar					
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler					
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler					
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		38.230	0	3.823	0
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>755.754</b>	<b>245.859</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17 Teminatl alacaklar					
18 Teminatsız alacaklar		7.214.512	983.247	5.096.444	511.013
19 Diğer nakit girişleri					
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>		<b>7.214.512</b>	<b>983.247</b>	<b>5.096.444</b>	<b>511.013</b>
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>				<b>366</b>	<b>0</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				<b>188.939</b>	<b>61.465</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>				<b>0,19</b>	<b>0</b>



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)***Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi*

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan <sup>(*)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	304	-	-	-	-	-	-	304
Bankalar	66.555	5.064.834	-	-	-	-	-	5.131.389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	323	323
Verilen Krediler	-	2.600.376	379.360	1.415.409	4.759.781	3.861.501	-	13.016.427
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	14.090	122.855	-	533.209	670.154
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>66.859</b>	<b>7.665.210</b>	<b>379.360</b>	<b>1.429.499</b>	<b>4.882.636</b>	<b>3.861.501</b>	<b>533.532</b>	<b>18.818.597</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduat**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat ***	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.494.089	36.350	36.350	2.381.945	555.357	-	5.504.091
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.413	17.974	130	99.811	20.780	-	-	154.108
Diğer Yükümlülükler	-	114.853	-	3.281	258.301	95.597	12.688.366	13.160.398
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15.413</b>	<b>2.626.916</b>	<b>36.480</b>	<b>139.442</b>	<b>2.661.026</b>	<b>650.954</b>	<b>12.688.366</b>	<b>18.818.597</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>51.446</b>	<b>5.038.294</b>	<b>342.880</b>	<b>1.290.057</b>	<b>2.221.610</b>	<b>3.210.547</b>	<b>(12.154.834)</b>	<b>-</b>
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	45.054	4.402	1.268	14.593	397.370	-	-	462.687
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Aktifler	33.703	7.597.497	338.960	1.454.018	4.820.280	3.689.084	497.286	18.430.828
Toplam Yükümlülükler	12.942	2.606.680	48.049	170.284	2.452.328	583.483	12.557.062	18.430.828
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>20.761</b>	<b>4.990.817</b>	<b>290.911</b>	<b>1.283.734</b>	<b>2.367.952</b>	<b>3.105.601</b>	<b>(12.059.776)</b>	<b>-</b>
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	46.796	19.802	1.361	18.809	427.525	-	-	514.293

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

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

(\*\*\*) Katılım bankaları için Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**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.

		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	18.546.801	12.271.384
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	18.546.801	12.271.384
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlî finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11.607.822	11.095.074
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11.607.822	11.095.074
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	12.690.930	12.412.640
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	30.154.623	23.366.458
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	42,09	53,12

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

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20.736.814	20.240.711	1.658.945
2	Standart yaklaşım	20.736.814	20.240.711	1.658.945
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	1.857.359	1.606.931	148.589
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.857.359	1.606.931	148.589
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>22.594.174</b>	<b>21.847.641</b>	<b>1.807.534</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nakit Değerler ve TCMB hesabı:****a.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	253	-	179	-
TCMB	51	-	67	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>304</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>-</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	51	-	67	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>-</b>

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:****b.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:****ç.1. Bankalar hesabı**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	5.074.683	56.706	4.877.730	32.678
Yurtiçi	5.074.683	56.706	4.877.730	32.678
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5.074.683</b>	<b>56.706</b>	<b>4.877.730</b>	<b>32.678</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:****d.1. Repo işlemine konu edilen, teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>2.667</b>	<b>2.667</b>
Borsada İşlem Gören	2.667	2.667
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>(2.344)</b>	<b>(2.344)</b>
<b>Toplam</b>	<b>323</b>	<b>323</b>

**f. Kredilere ilişkin bilgiler:****f.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen</b>				
<b>Doğrudan Krediler</b>	<b>12.985.351</b>	<b>462.687</b>	<b>12.862.972</b>	<b>514.293</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12.985.351	462.687	12.862.972	514.293
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen</b>				
<b>Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>31.076</b>	-	<b>22.008</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>13.016.427</b>	<b>462.687</b>	<b>12.884.980</b>	<b>514.293</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):***f.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Nakdi Krediler</b>				
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>31.076</b>	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	31.076	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>12.985.351</b>	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.016.427</b>	-	-	-

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):****f.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredisi ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>31.076</b>	-	<b>31.076</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	31.076	-	31.076
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.076</b>	-	<b>31.076</b>



**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):****f.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

**f.5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	13.016.427	12.884.980
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.016.427</b>	<b>12.884.980</b>

**f.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

**f.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	556	556
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>556</b>	<b>556</b>

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

**f.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

f.8.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.8.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	556	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	556	-
Özel Karşılık (-)	-	556	-
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	-

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı):****f.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***f.8.iii. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

*f.8.iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil	Tahsili	Zarar
	İmkânı Sınırlı	Şüpheli	Niteliğindeki
	Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	556	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(556)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	556	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(556)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**g. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:****g.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

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

Yoktur.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.213 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 3.195 TL).

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

Yoktur.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 107 TL amortisman tutarı düşüldükten sonra net değeri 672 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu kayıtlı değeri 85.168 TL olan toplam 85.840 TL yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır. (31.12.2015: 85.849 TL).

**n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Çalışan Hakları Karşılığı	19.085	19.138
İştirakler Değer Düşüklüğü	469	445
Diğer	47.635	47.635
VUK-TMS Amortisman Farkları	(880)	(884)
<b>Toplam</b>	<b>66.309</b>	<b>66.334</b>

Bankanın, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 67.189 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 880 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

**ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

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

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

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

**b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

*Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

**c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:****c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan <sup>(*)</sup>	-	948.866	-	863.145
<b>Toplam</b>	-	<b>948.866</b>	-	<b>863.145</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli <sup>(*)</sup>	-	948.866	-	863.145
<b>Toplam</b>	-	<b>948.866</b>	-	<b>863.145</b>

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

**c.3. Fonlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer <sup>(*)</sup>	4.554.436	789	4.430.337	1.101
<b>Toplam</b>	<b>4.554.436</b>	<b>789</b>	<b>4.430.337</b>	<b>1.101</b>

<sup>(\*)</sup> Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 4.555.225 TL'lik fonun, 2.493.492 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan Banka'ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 1.254.498 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 644.597 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona 8.528 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 70.546 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 7.836 TL'si Riskli alan ve gecekonduların kentsel dönüşümü için aktarılan fona, 74.939 TL'si diğer fonlara aittir. 789 TL'si Avrupa Yatırım Bankası ile imzalanan "İller Bankası Çevre Kredisi Projesi" ne yönelik kredi anlaşması kapsamında banka kapasite artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeye aittir.

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

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

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

*Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar*

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

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

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

Yoktur.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:****f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

**f.2. Çalışan hakları karşılığı**

Banka, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı” nda (“TMS 19”) belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 95.597 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 95.860 TL).

**f.3. Diğer karşılıklar**

Banka’nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32’nci maddesine istinaden personele dağıtılması için sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 234.982 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 234.982 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 3.195 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2015: 3.195 TL),

**g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	47.900	47.954
Gelir Vergisi Stopajı	50.268	50.038
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	831	849
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.506	3.573
Diğer	871	3.677
<b>Toplam</b>	<b>102.376</b>	<b>106.091</b>

**g.2. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.180	1.207
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.716	1.763
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	85	87
İşsizlik Sigortası-İşveren	167	172
Diğer	388	718
<b>Toplam</b>	<b>3.536</b>	<b>3.947</b>

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

Banka’nın, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. ( Bakınız dipnot V-I-n).

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ğ. **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**  
Bilanço tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

ı. **Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı <sup>(*)</sup>	10.930.579	10.483.745
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 446.834 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 262.277 TL'si 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 184.557 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2015 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Yoktur.

**ı.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

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

**ı.6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**

Banka oluşabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak kredi ve faiz politikası belirlemektedir. Banka kuruluş kanunu gereği 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilen sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

---

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

**1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Dünya Bankası ile “Belediye Hizmetleri Projesi II Ek Finansmanı” kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullanılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 190.885 TL’dir (31 Aralık 2015: 223.681 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 kullanılacak krediler 159.441 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 kullanılacak krediler 1.132.875 TL olmak üzere toplam 1.292.316 TL’dir (31 Aralık 2015: 1.248.821 TL). Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 481.215 TL ve “Kentsel Ulaşım Ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 802.025 TL, toplam 1.283.240 TL’dir (31 Aralık 2015: 1.271.040 TL). Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 8.500.216 TL (31 Aralık 2015: 7.845.826 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 11.266.657 TL’dir (31 Aralık 2015: 10.589.368 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 462.682 TL’dir (31 Aralık 2015: 514.293 TL).

##### a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	462.682	514.288
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	65.317	86.763
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	397.365	427.525
Diğer Gayrinakdi Krediler	5	5
<b>Toplam</b>	<b>462.687</b>	<b>514.293</b>



**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar****a. Faiz gelirleri:****a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.651	-	1.100	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	197.859	2.563	168.906	1.874
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>199.510</b>	<b>2.563</b>	<b>170.006</b>	<b>1.874</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	100.239	-	75.052	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>100.239</b>	<b>-</b>	<b>75.052</b>	<b>-</b>

**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
<b>Bankalara</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	2	-	2
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>7</b>

**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.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)****c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>19</b>	<b>49</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	19	49
<b>Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>19</b>	<b>49</b>

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>8.466</b>	<b>11.334</b>
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	1	2
Gayrimenkullerin Satışından	8.465	11.332
<b>Kiralama Gelirleri</b>	<b>505</b>	<b>430</b>
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	462	394
Faaliyet Kiralama Gelirleri	43	36
<b>Kontrol Fonu Gelirleri (*)</b>	<b>11.706</b>	<b>6.555</b>
<b>Diğer</b>	<b>3.744</b>	<b>2.166</b>
<b>Toplam</b>	<b>24.421</b>	<b>20.485</b>

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

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	60
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	60
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>60</b>

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)****f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	64.610	57.243
Kıdem Tazminatı Karşılığı	780	1.019
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.549	1.590
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	599	952
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	23.825	21.078
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	604	1.368
<i>Temizlik Giderleri</i>	6.411	5.063
<i>Aidat Giderleri</i>	2	2
<i>Taşıt Aracı Giderleri</i>	1.965	1.744
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	3.101	2.670
<i>Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri</i>	1.926	1.445
<i>Küçük Demirbaş Giderleri</i>	38	96
<i>Bilgisayar Kullanım Giderleri</i>	288	449
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	47	84
<i>Haberleşme Giderleri</i>	705	559
<i>Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri</i>	205	217
<i>Diğer Giderler</i>	8.533	7.381
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1.292	1.066
<b>Toplam</b>	<b>92.655</b>	<b>82.948</b>

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 47.900 TL'ye sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı gideri 25 TL'nin ilavesi ile birlikte 47.925 TL sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

<b>Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	87
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(25)	-
<b>Toplam</b>	<b>(25)</b>	<b>87</b>

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

*ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.*

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 303.006 TL faiz gelirleri (31 Mart 2015: 247.238 TL), 238 TL faiz giderleri (31 Mart 2015: 8 TL), 4.450 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2015: 4.550 TL).

*ı.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.*

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

**V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

**VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**ALTINCI BÖLÜM****Diğer açıklamalar****I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Yoktur.

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

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

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

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

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

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

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **Sınırlı Denetim Raporu**

#### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

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

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **Ara Dönem Faaliyet Raporu**

#### **I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajları**

##### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

Yerel yönetimlere hem teknik hem de finansman konusundaki tarihi misyonunu son yıllarda artırarak sürdüren İller Bankası, kuruluşundan günümüze ülkemizde kentsel hizmetlerin karşılanmasında yerel yönetimler üzerinde eğitici, yol gösterici ve her alandaki nitelikli insan gücünün yetiştirilmesinde adeta bir “okul” görevi yapmıştır.

Dünya standartlarında model olarak önemli bir yere sahip Bankamızın Türkiye'nin modernleşme sürecinde bugüne kadar yaptığı katkı tartışmasızdır. Kurumumuz, gelişen dünya ve değişen ülke koşullarını dikkate alarak kendini yenilemeyi her zaman görev saymış, daha dinamik, daha esnek ve şeffaf yönetim anlayışıyla başarı grafiğini devamlı yükseltmiştir.

Nominal sermayesi 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL’ye çıkartılan Bankamız, etkili bir kamu bankası olarak 2016 yılında da kalitesini yükseltme hedefi ve gayreti içerisinde. Uluslararası arenadaki modernleşme rekabeti kuşkusuz ülkemizde de hissedilmekte ve yerel yönetimlerin ihtiyaçlarını yeniden tanımlama, değerlendirme zorunluluğunu beraberinde getirmektedir. Bu noktada projelerimizde hızlı ve kalıcı çözüm sağlamak ve modern bir bakış açısı ile bölge insanının ihtiyaçlarına cevap vermek Bankamızın temel çıkış noktası olarak kabul edilmektedir. Bu amaçla kredilendirme, yatırım önceliklerinin tespiti, hizmet üretimi, verimlilik ve kalitenin artırılmasında uluslararası standartlarının yakalanması en önemli faaliyetlerimiz olarak tanımlanmaktadır.

Bu kapsamda Bankamız, 2016 yılı ilk çeyrek dönemi için yatırım ve finansman programını değerlendirdiğimizde belediyelerden 250 Milyon 895 Bin TL, İl Özel İdarelerinden 11 Milyon 382 Bin TL, Banka’nın 2015 yılı karından %30 sermaye payı olarak 184 Milyon 557 Bin TL olmak üzere 446 Milyon 834 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış, toplam sermaye tahsilatı 31 Mart 2016 sonu itibarıyla 10 Milyar 930 Milyon 579 Bin TL ‘ye ulaşmıştır.

İlk üç aylık dönem değerlendirildiğinde kredilerin büyük oranda yerel yönetimlerin altyapı ve üstyapı projeleri ile malzeme, araç ve gereç kredileri yönünde kullanıldığı görülmektedir. Ulusal alanda SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri) projeleri ile yerel yönetimlerin bugüne kadar en büyük sıkıntılarının biri olan altyapı ihtiyaçlarının giderilmesi yönünde çalışmalar hızla devam ettirilmektedir.

Bizler İller Bankası olarak kuruluşundan bugüne kadar yüksek nitelikli hizmet anlayışını geliştirerek ve sorumluluk bilincini koruyarak hizmet etmeye devam ediyoruz. Önümüzdeki süreçte de paydaşlarımızla birlikte gelecek nesiller için büyük ve verimli işler yapacağımıza inancımız tamdır. Sürdürülebilir çevrenin oluşturulması ve yaşanabilir kentlerin inşa edilmesi için geçmişte olduğu gibi bundan sonra da insan odaklı çalışmalarımız devam edecektir.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

---

### Genel Müdür'ün Mesajı

83 yıllık köklü geçmişi ve birikimiyle ülkemizin kalkınmasına tarihi katkılar sağlayan İller Bankası, kendini sürekli yenileyen, geliştiren ve teknolojiye uyum sağlayan bir kurum olma özelliğine sahiptir. Kurulduğu yıllarda belediyelere yönelik başlattığı çalışmaların yanı sıra sonraki süreçte ülke kalkınmasına katkı sağlayacak pek çok çalışmayı layıkıyla yerine getirmiştir. Bugün ülkemizin hemen her noktasında İller Bankasının destek verdiği veya projesini yaptığı bir hizmete rastlamak mümkündür.

Kaynaklarını yerel yönetimlerin, geleceğe ilişkin her türlü kentsel ihtiyaçlarını finanse etmek ve bu ihtiyaçlar doğrultusunda proje üretmek üzerine kurgulayan İller Bankası, çalışmalarında kentsel gelişim ve çevrenin korunması kavramlarını merkeze alan dengeli ve duyarlı bir bakış açısı sergilemektedir. Özellikle üst yapı çalışmalarında var olan ekolojik dengenin bozulmaması, çevreye zarar verilmeden proje üretilmesi ve hayata geçirilmesi adına gerekli özveri ve hassasiyet ile çalışmaktadır.

2016 yılının ilk üç ayında gerçekleştirdiğimiz faaliyetler değerlendirildiğinde, Bankamızca bu dönemde; belediyelerden 250 Milyon 895 Bin TL, İl Özel İdarelerinden 11 Milyon 382 Bin TL, Bankamızın 2015 yılı karından %30 sermaye payı olarak 184 Milyon 557 Bin TL. olmak üzere 446 Milyon 834 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 31 Mart 2016 sonu itibarıyla 10 Milyar 930 Milyon 579 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Bu dönem içerisinde, Bankamız yatırım programında yer alan işler ile yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 503 Milyon 841 Bin TL, yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları ile kamulaştırma için 170 Milyon 802 Bin TL, yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 12 Milyon 34 Bin TL, yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 2 Milyon 35 Bin TL. olmak üzere Bankamız öz kaynaklarından toplam 688 Milyon 712 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Ayrıca 6107 Sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin etmek üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2016 yılı ilk üç aylık dönemde 23 Milyon 796 Bin TL harcama yapılmıştır.

İller Bankası, aynı zamanda paydaşı olan yerel yönetimlere uyguladığı yatırım programlarında gerçekçi, adaletli ve şeffaf bir yönetim anlayışını önemsemekte ve bu anlayışı tüm çalışma sahalarında hayata geçirmektedir. Kurumumuz, hedefleri doğrultusunda ülkedeki tüm şehirlere ve belediyelere aynı yakınlıkta olmak, ayrı bölgelere aynı hizmeti götürebilmek, bölgeler arası kalkınma farklılıklarını uygulanan projelerle en aza indirebilmek gayretiyle 2016 yılında da proje üretmeye, hizmet vermeye, ülke kalkınmasına değer katmaya devam edecektir.



## **II. İlbank Hakkında**

Belediyelerin kısa zamanda bayındır hale getirilmesini sağlamak; mali kaynak ve imkandan yoksun bu idareleri kredi ile desteklemek amacıyla 11 Haziran 1933 tarih ve 2301 sayılı Kanunla “Belediyeler Bankası” 15 Milyon TL sermaye ile kurulmuştur. Belediyeler Bankası, faaliyet gösterdiği 12 yıl boyunca önemli başarılarla imza atmıştır. Değişen ekonomik ve toplumsal koşullar, belediyeler dışında diğer yerel yönetimler olan il özel idareleri ve köyleri de Banka’nın hizmet alanına katma ihtiyacını ortaya çıkarmış, hızlı nüfus artışı ve kentleşmeye bağlı olarak artan kredi ihtiyacı karşısında Banka’nın sermayesinin artırılması ihtiyacının doğması ile birlikte, yerel yönetimlerin sadece finansman ihtiyaçlarını karşılayan bir kuruma değil, aynı zamanda teknik ve tedarikçi bir yapıya ihtiyaç duyması nedeniyle teknik ve malî destek sağlayan birimleri tek çatı altında birleştirme düşüncesi oluşmuştur. Bu doğrultuda 13 Haziran 1945 tarihinde kabul edilen ve 23 Haziran 1945 tarihli Resmi Gazete’ de yayımlanan 4759 sayılı “İller Bankası Kanunu” ile hem bankanın adı değiştirilerek hem de Banka’nın görev, yetki ve sorumlulukları genişletilerek İller Bankasına dönüştürülmüştür.

8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” ile Banka’nın devamı olmak üzere görev yetki ve sorumlulukları korunarak, İller Bankası Anonim Şirketi haline dönüştürülmüş ve faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir. Bankanın kısaltılmış unvanı “İLBANK” ve merkezi Ankara’dır.

*6107 sayılı Kanun’un 3’üncü maddesi birinci fıkrasına göre;*

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

*Banka bu amaçları gerçekleştirmek üzere:*

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

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

### İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında

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

- Bankanın nominal sermayesi 9 Milyar TL'den 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL' ye çıkarılmıştır. 6107 sayılı Banka Kanununca bu sermaye Bakanlar Kurulu kararı ile beş katına kadar artırılabilir.

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

- a) 2 Temmuz 2008 tarihli ve 5779 sayılı İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanuna göre her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilecek miktarlar.
- b) Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay.
- c) Diğer mevzuat hükümleri ile Banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlar.

şeklinde belirlenmiştir.

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

*Bankamızca Ocak-Mart 2016 dönemi içerisinde;*

- Belediyelerden 250 Milyon 895 Bin TL,
- İl Özel İdarelerinden 11 Milyon 382 Bin TL,
- Banka'nın 2015 yılı karından %30 sermaye payı olarak 184 Milyon 557 Bin TL

olmak üzere 446 Milyon 834 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 31 Mart 2016 sonu itibarıyla 10 Milyar 930 Milyon 579 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin, Denetim Kurulu Üyelerinin, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde hissedarlığı bulunmamaktadır.

### Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.617 personel eliyle yürütmektedir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar**

<b>AKTİFLER</b>	<b>Mart 2016</b>	<b>Bin TL Aralık 2015</b>
Likit Aktifler ve Bankalar	5.132.016	4.910.977
Toplam Krediler	13.016.427	12.884.980
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	458.280	420.213
Diğer Aktifler	211.874	214.658
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>18.818.597</b>	<b>18.430.828</b>

<b>PASİFLER</b>	<b>Mart 2016</b>	<b>Bin TL Aralık 2015</b>
Alınan Krediler	948.866	863.145
Fonlar	4.555.225	4.431.438
Karşılıklar ve Vergi Borcu	439.686	444.075
Diğer Pasifler	186.454	135.108
Özkaynaklar	12.688.366	12.557.062
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>18.818.597</b>	<b>18.430.828</b>

<b>GELİRLER/GİDERLER</b>	<b>Mart 2016</b>	<b>Bin TL Mart 2015</b>
Faiz Gelirleri	303.006	247.238
Faiz Giderleri	238	8
Net Faiz Geliri/Gideri	302.768	247.230
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.450	4.550
Diğer Faaliyet Gelirleri	24.421	20.485
Diğer Faaliyet Giderleri	92.635	82.948
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	60
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	239.003	189.306
Vergi Karşılığı	(47.925)	(38.000)
Net Kar/Zarar	191.078	151.306

<b>RASYOLAR</b>	<b>Mart 2016</b>	<b>( % ) Aralık 2015</b>
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	55,85	57,16
Özkaynak / Toplam Aktifler	67,42	68,13
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	69,17	69,91
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	32,58	31,87
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	27,27	26,65

	<b>Mart 2016</b>	<b>Mart 2015</b>
Aktif Karlılığı	1,02	0,90
Özkaynak Karlılığı	1,51	1,32

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**IV. Banka Üst Yönetimine İlişkin Bilgiler****Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Feramuz ÜSTÜN	Yönetim Kurulu Başkanı	7 Nisan 2016		Lisans	12 Yıl
Fuat GEDİK	Yönetim Kurulu Başkanı	14 Mart 2014	7 Nisan 2016	Lisans	37 Yıl
Veysel EKMEN*	Yönetim Kurulu Başkan V.	12 Eylül 2012		Lisans	32 Yıl
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	12 Şubat 2014		Lisans	30 Yıl
Mesut BAYAT	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Mart 2014		Lisans	19 Yıl
İbrahim ACAR	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Mart 2014		Doktora	31 Yıl
Fehmi Hüsrev KUTLU	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Mayıs 2014		Lisans	2 Yıl
Mehmet YEREBAKAN	Yönetim Kurulu Üyesi	22 Mayıs 2014		Y.Lisans	21 Yıl

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

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliği görevine 14 Mart 2014 tarihinde atanan Yönetim Kurulu Başkanı Fuat GEDİK'in yerine Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 7 Nisan 2016 tarih ve 4310 sayılı olurları ile Feramuz ÜSTÜN atanmış olup 8 Nisan 2016 tarihinde göreve başlamış, Yönetim Kurulunun 13 Nisan 2016 tarih ve 12/240 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Mart 2016 döneminde 10 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 236 adet karar alınmıştır.

**Denetim Komitesi Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Veysel EKMEN*	Başkan	20 Eylül 2012		Lisans	32 Yıl
İbrahim ACAR	Üye	19 Mart 2014		Doktora	31 Yıl

\*Denetim Komitesi Başkanı Veysel EKMEN Bankamız Yönetim Kurulunun 17 Eylül 2015 tarih ve 24/826 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Başkanlığına yeniden seçilmiştir.

Banka Denetim Komitesi Ocak-Mart 2016 döneminde 7 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 18 adet karar alınmıştır.

**Denetim Kurulu Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	10 Yıl
Adem KABADAYI	Üye	10 Ekim 2014		Lisans	31 Yıl
Osman KARA	Üye	18 Ağustos 2015		Lisans	28 Yıl

**Genel Müdür ve Yardımcıları**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı	8 Şubat 2013		Lisans	19 Yıl
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Lisans	25 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Doktora	19 Yıl
Mehmet GÜRBÜZ	Genel Müdür Yardımcısı	17 Nisan 2014		Y. Lisans	17 Yıl
Hakan ÇOLAK	Genel Müdür Yardımcısı	21 Mayıs 2014		Y. Lisans	16 Yıl
Muhammed Ferit YÜKSEL	Genel Müdür Yardımcısı	17 Kasım 2014		Y. Lisans	13 Yıl

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

**Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri**

Adı Soyadı	Görevi
Mehmet BOLAÇ	Teftiş Kurulu Dairesi Başkanı
Ercan ÇAKIROĞLU	Risk Yönetimi Dairesi Başkanı
Tolgahan YILDIZ	İç Kontrol Dairesi Başkanı

**V. İnsan Kaynakları Uygulamaları**

08.02.2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete de yayımlanan 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 11’inci maddesi ile “Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler 14 Temmuz 1965 tarihli Devlet Memurları Kanunu’na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür.” ve “Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka personelinin yıllık ücretleri Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile belirlenen tavan ücreti üzerinden Yönetim Kurulunca belirlenmektedir. İller Bankası AŞ’nin personel politikası ile personel alımına ilişkin kriterler ile usul ve esaslar 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren “İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği” ile belirlenmiş; ancak anılan yönetmelik 04 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Yönetmelik” ile yürürlükten kaldırılmış olup, aynı tarih ve sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan ve 22 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren “İller Bankası AŞ İnsan Kaynakları Yönetmeliği” nde belirlenmiştir.

Bankamız çalışanlarına 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun’un 12’nci maddesinin (2)’nci fıkrası “Banka personelinin aylık ücret, ikramiye ve diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları Genel Müdür’ün teklifi ve Yönetim Kurulu’nun kararı ile belirlenir. Ancak aylık ücret, her türlü sosyal yardım, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin aylık ortalaması, Yüksek Planlama Kurulu’nca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz.” hükmü çerçevesinde yapılan aylık ücret, ikramiye ve Yönetim Kurulu’nca emsal alınan Yüksek Planlama Kurulu Kararı’nda belirlenen ücret sınırının altında olan personele yapılan kar payı ödemesinin dışında performans dayalı herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır.

**Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:**

SINIFI	31.03.2016			31.12.2015		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	683	694	1377	688	700	1388
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	408	607	1015	403	617	1020
657 S.K. TABİ PERSONEL	3	1	4	3	1	4
İŞÇİ PERSONEL	91	130	221	93	135	228
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>1185</b>	<b>1432</b>	<b>2617</b>	<b>1187</b>	<b>1453</b>	<b>2640</b>

## **VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar**

### **Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerini İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 01.01.2016-31.03.2016 Ara Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:**

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere İç Sistemlere ilişkin görev ve sorumluluklar Denetim Komitesi tarafından yürütülmekte olup, “İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Faaliyetleri” Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ” hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir. Denetim Komitesi, 1 Ocak 2016-31 Mart 2016 tarihleri arasında gündem konusu 18 hususu görüşmek üzere toplam 7 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi 21 Ocak 2016 tarihinde yapılan toplantıda, Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları, Müfettişler ve Bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun denetçileri ile iç sistemlerin işleyişi ve gündem konusu bağımsız denetim çalışmaları ile ilgili değerlendirmelerde bulunmuştur.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren, Denetim Komitesi 2015 yılı II. Dönem Faaliyet Raporu Yönetim Kuruluna bilgisine sunulmuştur. 1 Ekim 2015-31 Aralık 2015 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun yayınladığı 30 Temmuz 2010 tarih ve BSD.2010/3 sayılı genelge çerçevesinde, Denetim Komitesi onayıyla görevlendirilen müfettişler tarafından hazırlanan cari BSD dönemine ait (1 Ocak – 31 Aralık 2015) Yönetim Beyanı, Yönetim Beyanı Raporu ve Rapor Ekleri, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanı ve Yönetim Beyanı Hazırlama Çalışmalarında Görevli Müfettişler ile birlikte yapılan değerlendirme toplantısı neticesinde; onaylanmak ve Bağımsız Denetim Şirketine iletmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Denetim Komitesi tarafından Bağımsız Denetim Yetkililerine teslim edilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Kasım-Aralık/2015, Ocak-Şubat 2016 Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı’nın Kasım-Aralık/2015, Ocak-Şubat/2016 Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporu ile Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Raporu Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan ve Denetim Komitesi tarafından değerlendirilen “İç Kontrol Dairesi Kontrol Kılavuzu” onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “2016 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı” ile “İç Kontrol Faaliyet Takvimi” Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, söz konusu program ve faaliyet takvimi onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan “İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2015 yılı Faaliyet Raporu” Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı’nın 1 Ekim 2015-31 Aralık 2015 dönemine ait üç aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu’na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan 2015 Yılı Faaliyet Değerlendirme Raporu Denetim Komitesi ve Teftiş Kurulu ile birlikte değerlendirilerek, bilgi edinilmiştir.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Bankamızca “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde, Bankamızın tabi olduğu ihale mevzuatı yanında sözkonusu yönetmelik hükümlerine uyulması hususu ve Bankamız ilgili hizmet birimlerinin destek hizmeti alırken riayet etmeleri gereken hususları içeren Bankamız Genelgesinin yayımlanması ve tüm birimlerin bilgilendirilmesi 2013 yılı faaliyet döneminde sağlanmış olup, 2015 faaliyet döneminde sözkonusu genelge revize edilerek 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsamda, destek hizmeti alımı ile ilgili risk analiz raporlarının, teknik yeterlilik raporlarının ve Risk Yönetim Programı’nın hazırlanması sağlanmış olup, Denetim Komitesi söz konusu raporlamalara esas hizmet alımlarını Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde değerlendirmekte olup, yapılan değerlendirmeler Bankamız ilgili birimlerine bildirilmektedir.

Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde raporlama dönemi itibariyle;

-Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 5 adet Risk Analiz Raporu hazırlanmış olup, Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde sözkonusu “Risk Analizi Raporları”nda belirtilen risklerin yönetilmesinde Destek Hizmeti Kuruluşu ve Bölge Müdürlüklerince/Daire Başkanlıklarınca yapılması gereken faaliyetler dikkate alınarak risk azaltıcı önlemlerin alınması kaydıyla, 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi ile “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde işlemlere devam edilmesi hususu ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

-Denetim Komitesi tarafından ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında özel güvenlik hizmet alımları için 2 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

### **Teftiş Kurulu**

Teftiş Kurulu; Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmek, Bankanın amaçlarını daha iyi gerçekleştirmek, mevzuata, plan, proje ve programa uygun çalışmasını sağlamak amacıyla gerekli önerileri hazırlamak, işlerin daha iyi, kaliteli yapılması ve koordineli yürütülmesi için Banka iş ve işlemleri ile ilgili her bakımdan incelemeler yapmak ve Banka mevzuatında aksayan ve çelişen konularda önerilerde bulunmak, Bankanın iç kontrol sisteminin ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini değerlendirmek üzere çalışmalar yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Kurul Başkan Yardımcısı, 14 Başmüfettiş, 3 Müfettiş, 8 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 6 Müfettiş Yardımcısı, 1 Büro Müdürü, 1 Kıdemli Uzman, 2 Uzman, 1 Uzman Yardımcısı ve 3 Büro Personeli olmak üzere toplam 42 kişiden oluşan kadrosuyla Bankanın tüm faaliyetlerini, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik’e uygun olarak, inceleme, soruşturma ve teftiş yaparak yerine getirmektedir. Banka’nın tüm birimleri İç Denetim Planı doğrultusunda her yıl teftiş edilmektedir. 2015 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde tüm Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmış olup, Bölge Müdürlüklerin genel teftişleri sonucunda önem arz eden hususlarla ilgili gerekli talimatların verilmesi de sağlanmıştır. Bankamız Genel Müdürlük Birimlerinden 2’si hariç 16’sının genel teftişi tamamlanmıştır. Tamamlanan bu teftişler sonucunda hazırlanan Cevaplı Raporların 4 adeti Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesi tarafından Onaylanmış olup, 12 adeti ise Onay aşamasında bulunmaktadır.

Teftiş Kurulu; Banka içerisindeki önemli değişimleri inceleyerek, izlenmesi gereken hususlar konusunda Üst Yönetimi bilgilendirmektedir. Bu sayede de, karar verme sürecine katkıda bulunmaktadır. 2015 yılından 17 (on yedi) adet İnceleme/Soruşturma devretmiş olup, 31 Mart 2016 tarihi itibariyle 2 (iki) adet yeni İnceleme/Soruşturmaya başlanılmıştır. Bu dönemde Teftiş Kurulu Başkanlığı Müfettişlerince, toplam 5 (beş) adet İnceleme/Soruşturma sonuçlandırılmış olup, 14 (on dört) adet İnceleme/Soruşturma ise devam etmektedir.

## **İç Kontrol**

İç Kontrol, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümleri kapsamında faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütmektedir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı; 1 Daire Başkanı, 1 Kıdemli Uzman, 3 Müdür, 1 Avukat, 8 Teknik Uzman, 7 Uzman, 1 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere 24 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1’er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 42 kişiden oluşan kadrosuyla, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemelere, banka içi politika, strateji ve hedeflere uygun olarak yürütülmesini, hesap ve kayıt düzeninin, finansal raporlama sisteminin güvenli bir şekilde oluşturulmasını ve operasyonların etkinlik ve verimliliğini hedeflemektedir.

Bu hedeflere yönelik olarak; Genel Müdürlük ve Yurt İçi Hizmet Birimlerinde, Banka faaliyetlerinin ilgili standart, mevzuat ve rehberlerde yer alan düzenlemelere göre gerçekleşip gerçekleşmediği, Birimlerde “Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel” olarak belirlenen operasyonel faaliyetleri yürüten personel ve iç kontrol personeli tarafından “Standart Kontrol Formu ve Açıklamaları” üzerinden, örneklem metodolojisine uygun olarak aylık periyotlarda hazırlanan raporlamalarla takip edilmektedir. Hazırlanan raporlar, iç kontrol personeline incelenerek, aylık faaliyet raporları halinde Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunulmaktadır.

Faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde yürütülmesi amacıyla kontrol noktalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiş, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmiştir. 2016 yılının ilk 3 aylık döneminde içerisinde Bankacılık Hizmetleri Dairesi Başkanlığı’nın 2015 yılı Teftişi neticesinde düzenlenen raporda yer alan gereklilikleri yerine getirmek amacıyla, ilgili Başkanlığın mevcut kontrol noktalarından dört adedinde revizeler gerçekleştirilerek, risk tanımları yeniden yapılmıştır. Ayrıca Bölge Müdürlüklerinin iç kontrol faaliyetlerinde kullanılmakta olan iki adet kontrol noktası Ankara Bölge Müdürlüğü yetkilileri ile varılan mutabakat neticesinde revize edilmiştir.

Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT) bazlı Bilgi Sistemleri Kontrol Noktaları Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı’nın iç kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere hazırlanmış olup, ilgili Daire Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkilileri arasında yapılan öz değerlendirme toplantıları neticesinde nihai şekli verilerek, 2014 yılı itibarıyla kullanılmaya başlanılmıştır. Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı’nın iç kontrol faaliyeti İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından kontrol noktasının kontrol periyoduna göre aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık olarak yapılmaktadır.

“2016 Yılı İç Kontrol Programı” hazırlanmış ve Yönetim Kurulu’nun 21 Ocak 2016 tarih ve 2/27 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. “2016 Yılı İç Kontrol Programı” gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri Nisan 2016, Ağustos 2016 ve Aralık 2016 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2016, Eylül 2016 ve Ocak 2017 aylarında gerçekleştirilecektir. Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde iç kontrol personelinin görevlendirilmediği kontrol dönemlerinde, Birimlerinde Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak atanan iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından Birimlerine ait Standart Kontrol Noktaları Formunda yer alan kontrol noktaları üzerinden iç kontrol faaliyeti gerçekleştirilmektedir. Yurtiçi Hizmet Birimlerinde Başkanlığımız emrine atanan bir iç kontrol personeli ile yine Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak görevlendirilen iki müdür (bir idari, bir teknik) tarafından aylık periyotlar halinde kendilerine tahsis edilen kontrol noktaları üzerinden raporlamalar yapılarak İç Kontrol Dairesi Başkanlığı’na sunulmaktadır. Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinden gelen raporlar İç Kontrol Dairesi Başkanlığı personeli tarafından incelenip, konsolide edildikten sonra Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime aylık faaliyet raporu şeklinde sunulmaktadır.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı, uyum fonksiyonunun temel sorumluluğu gereği; yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerde gereken değişikliklerin yapılmasını teminen ilgili birimlerin



bilgilendirilmesini sağlamaktadır. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'nca gerekli görülmesi halinde mevzuatta gerçekleşen değişiklikler ilgili Birimlere yazı ile de gönderilmektedir. Ayrıca, Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemler ile gerçekleştirilmesi planlanan faaliyetler için Yönetim Kurulu onayı alınmadan önce, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na, ilgili diğer mevzuatlara, banka içi politika ve bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş alınmasını teminen, tüm birimlerin bilgilendirilmesi amacıyla 2013/8 sayılı Genelge yayımlanmış olup, Birimlerden yeni ürün ve işleri ile gerçekleştirmesini planladıkları faaliyetleri için gelecek görüş talepleri Başkanlık personeli tarafından değerlendirilerek, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın görüşü de eklenerek, Denetim Komitesi kanalı ile ilgili Birime iletilmektedir.

### **Risk Yönetimi**

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.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı, 1 Daire Başkanı, 2 Müdür, 6 Uzman, 1 Teknik Uzman, 1 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere toplam 13 kişiden oluşan kadrosuyla, Risk Yönetim sistemini tasarlamak ve uygulamak, Banka'nın karşı karşıya olduğu riskleri tanımlamak, ölçmek, analiz etmek, izlemek ve raporlamak, kontrol edilebilen ve kontrol edilemeyen riskleri azaltmak amacıyla uyarılarda bulunmak, Risk Yönetim sürecinde temel bir araç olan risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi sürecine katılmak, modelleri düzenli olarak gözden geçirmek, senaryo analizleri ve geriye yönelik test işlemlerini gerçekleştirerek değişiklikleri yapmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 45 inci maddesinin 3 üncü fıkrası hükmü gereğince her ay "Risk Değerlendirme Raporu", "Piyasa Riski Hesaplama Raporu" ve "Risk Limitleri İzleme Raporu" Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına sunulmaktadır.

Risk Değerlendirme Raporu, Bankanın finansman yapısını, sermayesini özkaynak yeterliliğini, varlık ve kaynak kalitesini işlevsel yapısına uygun olarak gerçekleştirilen kredilendirme faaliyetlerini, gelir gider dengesi ve karlılık durumunu, fon yönetimini, likidite yeterliliğini, piyasa riskine duyarlılığını, kredi riskini, operasyonel riskini, bankanın temel faaliyet alanlarında maruz kalabileceği diğer riskler ile bunlara ilişkin tabloları içermektedir.

Piyasa Riski Hesaplama Raporu ile piyasalarda meydana gelen değişikliklerin Banka portföyüne etkileri analiz edilmekte, Bankanın karşılaşılabileceği piyasa risklerinin neler olduğu, piyasa riski hesaplamalarının sonuçları ve bu sonuçların Bankanın bilanço kalemleri üzerindeki etkileri incelenmektedir.

Risk Limitleri İzleme Raporu ile Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen ve uygulamaya konulan Bankamıza ait " Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" nde belirlenen limitler ve erken uyarı limitleri takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlara, Üst Yönetimin erişiminin sağlanabilmesi amacı ile Banka Yönetim Bilgi Sistemleri içerisinde bir modül oluşturulmuştur. Başkanlıkça 2013 yılı Ocak ayından itibaren hazırlanan tüm raporlar bu modüle girilmektedir.

Bankamızda piyasa riskinin ölçümü ve raporlanması Standart Yöntemle yapılmakta olup, ayrıca İçsel Modeller kapsamında; RMD Analizleri, Parametrik Yöntem, Tarihsel Simülasyon Yöntemi, Monte Carlo Simülasyonu Yöntemi, Stres Testi & Senaryo Analizleri, Limit Sistemi (3'lü Limitleme) kullanılarak da hesaplanmakta ve Mayıs 2012 döneminden itibaren aylık olarak Üst Yönetime raporlanmaktadır.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Ayrıca risklerin ölçümüne yönelik daha etkili analiz yapabilmek amacı ile Faize Duyarlı GAP Analizi ve RAROC Analizleri de aylık olarak hazırlanan “Piyasa Riski Hesaplama Raporu ve Risk Değerlendirme Raporu” ile Üst Yönetime sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı personeli tarafından Banka alım satım portföyü günlük olarak değerlendirilmekte, değerlendirme sonuçlarını, limit kullanım seviyelerini ve toplam risk pozisyonunu içeren raporlar ile Piyasa Riski raporunda Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmasında kullanılan modelin doğruluğunu test etmek amacı ile yapılan Backtesting raporu günlük olarak, Marjinal RMD ve Incremental RMD hesaplama raporu ise haftalık olarak Risk Yönetimi Dairesi Başkanının bilgisine sunulmaktadır.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; PR504AS Kur Riski Analizi (Standart Metot), FR400AS: Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, KR510AS: Kredi Riski Standart Yaklaşım-Kra Basit Yöntem, OR500YS: Operasyonel Risk Analizi, OZ520 AS: Özkaynaklar Analiz Formu, SY510AS: Sermaye Yeterliliği Analiz Formu düzenlenerek BVTS üzerinden BDDK’ya iletilmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı Finansal Raporlama Müdürlüğüne gönderilmektedir.

Bankamız, “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 43 üncü ve 48 inci maddeleri gereği hazırlamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK’ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporlarından muaf tutulmasına yönelik BDDK’ya yaptığı yazılı talebe istinaden bu yükümlülüklerden muaf tutulmuştur.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi gereği Denetim Komitesinden gelen yazılı talebe istinaden Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analiz Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir.

Bankanın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki 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 uygulanmasının takibini yapmak üzere Yönetim Kurulu kararı ile “Aktif Pasif Komitesi” kurulmuş olup; Komitenin sekreteryaya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

BDDK tarafından Basel II düzenlemeleri ile uyumlu ulusal alt düzenleme değişikliklerine bankaların uyum düzeyinin belirlenmesi amacıyla yapılan yerinde denetimlerde kullanılmak üzere istenilen “Ayrıntılı Kredi Riski Analiz Formu” (AKRİF) Ocak 2014 döneminden itibaren aylık olarak hazırlanmakta ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı bünyesinde Winrar arşiv dosyası halinde DVD ortamında saklanmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca iç ve dış piyasalardaki ekonomik ve finansal gelişmeleri içeren Haftalık Bülten hazırlanmakta ve Banka web sitesinde yayınlanmaktadır.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı; Risk Yönetim faaliyetlerinden elde edilen sonuçların, Banka karar alma süreçlerine olan katkısının ve yönetim süreçlerindeki etkinliğinin arttırılmasına yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

## **VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri**

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

*Bankamız 2016 yılı yatırım ve finansman programı;*

- Banka kaynaklı kredilerden 6 Milyar TL
  - ✓ % 100 Kredi İle Yürütülen İşler,
  - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
  - ✓ Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
  - ✓ Kefalet kredileri için,
  - ✓ Nakit destek kredileri ve nakit krediler için,
  - ✓ Banka kârından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.
- Hibe kaynaklardan 889 Milyon 274 Bin TL
  - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 630 Milyon TL,
  - ✓ Banka Kârından Ayrılan Ödenek için 239 Milyon 124 Bin TL,
  - ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 20 Milyon 150 Bin TL,
- Dış kredilerden 837 Milyon 271 Bin TL,
- Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 250 Milyon TL,

olmak üzere toplam 7 Milyar 976 Milyon 545 Bin TL olarak planlanmıştır.

*Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak – Mart 2016 döneminde;*

- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 1 adet içme suyu, 1 adet diğer altyapı, 9 adet belediye yapıları olmak üzere toplam 11 adet iş, Proje işlerinden ise 1 adet içme suyu sondaj, 2 adet yenilenebilir enerji ve 3 adet kamulaştırma olmak üzere 6 adet iş toplamda 17 adet iş bitirilmiştir. Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 503 Milyon 841 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları ile kamulaştırma için 170 Milyon 802 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 12 Milyon 34 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 2 Milyon 35 Bin TL

olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 688 Milyon 712 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullanılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullanırmaya uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 371 adet kredi başvurusu onaylanarak 1 Milyar 871 Milyon 869 Bin TL kredi tahsisi, 209 Milyon 156 Bin TL fon tahsisi olmak üzere toplam 2 Milyar 81 Milyon 25 Bin TL tahsis edilmiştir. Yapılan bu tahsisin 1 Milyar 305 Milyon 306 Bin TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil), 283 Milyon 829 Bin TL'si malzeme-ekipman sektörüne, 457 Milyon 668 Bin TL'si üstyapı sektörüne, 11 Milyon 942 Bin TL'si nakit destek kredilerine ve 22 Milyon 280 Bin TL'si ise proje, kent bilgi sistemleri, acil ihtiyaç ödeneği, kırsal projeler ve yenilenebilir enerji kredilerine aittir.

## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Ocak – Mart 2016 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 27 Milyon 926 Bin TL’lik gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6’ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2016 yılı Mart döneminde 23 Milyon 796 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı “*Kentsel Altyapı Ödeneği*” den karşılanan projeler için 20 Milyon 150 Bin TL ödenek ayrılmıştır.

### **BELDES (Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi):**

01.03.2007 tarih 2007/6 sayılı ve 22.06.2007 tarih 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile başlatılan ve 2008 yılında da devam eden “Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi” kapsamında nüfusu 10.000’in altında bulunan, şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelerin içmesuyu tesisleri Bankamızca projelendirilmekte ve inşaatı yapılmaktadır. 2007 yılında 49 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için toplam 33 Milyon 500 Bin TL, 2008 yılında 30.04.2008 tarih 2008/12 sayılı ve 20.11.2008 tarih 2008/64 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile 20 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için 41 Milyon 150 Bin TL ve 29.06.2011 tarih ve 2011/15 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları ile içmesuyu tesisinin yapımı için 55 Bin TL olmak üzere toplam 69 adet Belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için Bankamıza 129 Milyon 650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

BELDES Projesi kapsamında 63 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup, 2015 yılında 2 adet daha proje bitirilerek 2015 yılı sonunda toplam 65 adet belediyenin içmesuyu inşaatı tamamlanmıştır. Bu projelere bugüne kadar toplam 121 Milyon 127 Bin TL harcama olup, 2016 yılı 3 aylık dönemde herhangi bir harcama yapılmamıştır.

### **SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi):**

10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 1 Mart 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yüksek Planlama Kurulu kararları gereğince ‘Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi’ (SUKAP) kapsamında nüfusu 25.000’in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin inşaatı SUKAP ödeneginden %50 oranında hibe, İller Bankası tarafından %50 oranında kredi sağlanarak yapılmaktadır. Nüfusu 25.000’den fazla olan belediyelerin ise 5393 sayılı Belediye Kanunundaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın başvurması halinde Bankamız koşullarında kredi temin edilmektedir. Ayrıca projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

2011 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi’ne 400 Milyon TL, 2012 yılı için 500 Milyon TL, 2013 yılı için 525 Milyon 500 Bin TL, 2014 yılı için 557 Milyon 30 Bin TL, 2015 yılı için 590 Milyon 452 Bin TL ödenek aktarılmıştır. 2016 yılı için 6 Milyar 453 Milyon 653 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir. Bu kapsamda 1061 adet iş için; 2 Milyar 513 Milyon 832 Bin TL hibe, 3 Milyar 939 Milyon 821 Bin TL kredi olmak üzere toplam 6 Milyar 453 Milyon 653 Bin TL finansman tahsis edilmiştir.

Ocak-Mart 2016 döneminde 49 Milyon 204 Bin TL hibe, 65 Milyon 590 Bin TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 114 Milyon 794 Bin TL’dir.

**İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

Bu kapsamda 1061 adet işin;

- 586'ı tamamlanmış,
- 327 adet işin inşaatı devam etmekte,
- 44 iş sözleşme aşamasında,
- 104 iş ihale aşamasındadır.

**Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) ile Finansman Tahsis Edilen (2011-2016) İşlerin Sektörel Dağılımı (31.03.2016) (Bin TL)**

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam Rakam
<b>Yürütülen İş Sayısı</b>	<b>380</b>	<b>681</b>	<b>1061</b>
Bitirilen İş sayısı	204	382	586
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	118	209	327
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	20	24	44
İhale Aşamasındaki İş sayısı	38	66	104
<b>Toplam Tahsis Miktarı</b>	<b>1.797.786</b>	<b>4.655.867</b>	<b>6.453.653</b>
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	1.107.481	2.832.527	3.939.821
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	690.305	1.823.527	2.513.832
<b>2016 Yılı Yapılan Toplam Harcama Tutarı</b>	<b>30.567</b>	<b>84.227</b>	<b>114.794</b>
2016 yılı Krediden Yapılan Harcama Miktarı	16.400	49.190	65.590
2016 yılı Hibeden Yapılan Harcama Miktarı	14.167	35.037	49.204

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### **VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler**

#### **Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (I)**

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacıyla yönelik olarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Kalkınma Bakanlığı ile birlikte 2003 yılında Dünya Bankası kredisinin kullanılması amacıyla Belediye Hizmetleri Projesi'nin oluşturulması çalışmaları başlatılmıştır.

Bu proje ile;

Su, atıksu ve katı atık sektöründe ihtiyaç duyulan yatırımların gerçekleştirilmesi, Sürdürülebilir bir finansman mekanizmasının oluşturulması, İller Bankası'nın kurumsal olarak güçlendirilmesi, hedeflenmektedir. Su, atıksu ve katı atık projelerinin yapımı için kullanılacak 212.900 Bin Avro tutarındaki kredi için İller Bankası ile Dünya Bankası arasında 8 Şubat 2006 tarihinde Kredi Anlaşması, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Proje kapsamında; Muğla (Merkez), Ödemiş (İzmir), Bergama (İzmir), Denizli (Merkez), Polatlı (Ankara), Gelibolu (Çanakkale), Kütahya (Merkez), Ilıca (Manavgat-Antalya), Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyeleri, MESKİ (Mersin) ve ASAT (Antalya) İdareleri ile 212.095.551 Avro tutarında Alt-Kredi Anlaşması imzalanmıştır.

Kredi tutarının %98,40'ı (206.238.705,47 Avro) kullanılmıştır. Kredi 31.12.2012 tarihi itibarıyla kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 30.04.2013 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup, kullanımlar bu tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

#### **Dünya Bankası Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (II)**

Dünya Bankası'nın 2008-2011 döneminde sağlayacağı mali ve teknik desteğin çerçevesini oluşturan Ülke İşbirliği Stratejisi (CPS)'nin finansman programı kapsamında Belediye Hizmetleri Projesi'ne ilişkin Ek Kredi için T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı, Kalkınma Bakanlığı ve Dünya Bankası ile 2008 yılı Ocak ayı içerisinde başlayan görüşmeler sonuçlanmıştır. Belediye Hizmetleri Projesi-(II) (Ek Kredi) kapsamında 178.200 Bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 29 Haziran 2010 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmıştır. Aynı tarihte T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında ise Garanti Anlaşması imzalanmıştır. Belediye Hizmetleri Projesi (II) kapsamında; Kayseri Büyükşehir, Denizli (Merkez), Kırşehir (Merkez) ve Beypazarı (Ankara) Belediyeleri, ASAT (Antalya), MESKİ (Mersin) ve İSKİ (İstanbul) İdareleri ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

2012 yılı içerisinde İSKİ (İstanbul) İdaresi Akfırat (Tuzla) Atıksu Havzası Tünel, Kollektör ve Şebeke Projesini özkaynaklarından karşılamak amacıyla Alt Kredi Anlaşması'nın iptalini talep etmiş ve söz konusu talep Bankamızca uygun görülmüştür. İSKİ Genel Müdürlüğü'nün iptal etmiş olduğu alt kredi tutarı, 31/12/2014 tarihi itibarı ile Denizli Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü'ne tahsis edilmiştir.

31 Mart 2016 itibarıyla Dünya Bankası'ndan sağlanan Belediye Hizmetleri Projesi (II) kredisinin % 66,61'i (118.698.950,93 Avro) kullanılmıştır. 01.01.2016- 31.03.2016 döneminde kullanılan kredi tutarı 10.891.885,66 Avro (% 6,11) dur.

### **Sürdürülebilir Şehirler Projesi Kapsamında Görüşmeleri Devam Eden Dünya Bankası Kredisi Hazırlık Çalışmaları**

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak ulaşım, enerji verimliliği ve kapsamlı kent gelişimi imar planlarının yapılması bu proje kapsamında bulunmaktadır. Kredinin tutarı yaklaşık olarak 300 Milyon ABD Doları olarak öngörülmekte olup görüşmeler halen Dünya Bankası ile devam etmektedir.

### **Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi**

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784.000 Bin Japon Yeni (89.253 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması Bankamız ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında 9 adet Alt Kredi Anlaşması imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 31.03.2016 itibariyle 6.305.292.427,39 JPY (158.117.818,20 TL) kullanılmıştır. 01.01.2016 - 31.03.2016 döneminde kullanılan kredi miktarı 531.801.862,38 JPY (13.335.995,30 TL)’ dir.

### **“Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kapsamında Sağlanan Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi**

Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmıştır. Bahsi geçen proje kapsamında, 30.12.2015 tarihinde Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 11.350.000 Bin JPY ve Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 5.150.000 Bin JPY tutarında alt kredi anlaşmaları imzalanmıştır.

### **Avrupa Yatırım Bankası Kredisi Kentsel Altyapı Projeleri -I**

2007 yılında görüşmelerine başlanan, Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) sağlanması planlanan ve içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılmak üzere 150 Milyon Avro’ luk kredi tutarı için Bankamız ile AYB arasında 22 Ekim 2010 tarihinde mutabakat zaptı imzalanmıştır. 28 Haziran 2012 tarihinde 150 Milyon Avro tutarındaki “Kentsel Altyapı Projeleri” Kredi Anlaşması Bankamız ile AYB, Garanti Anlaşması T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile AYB ve Garanti Protokolü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır. Söz konusu proje kapsamında 28.03.2016 tarihinde Erbaa (Tokat) Belediyesi ile 13.900.000 Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek diğer projelere ilişkin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Söz konusu Kredi Anlaşmasına paralel olarak, teknik yardım, proje hazırlaması ve sürdürülebilirliğin arttırılması konularına destek amacıyla 8,5 Milyon Avro tutarında AB Komisyonu hibesinin Bankamızca kullanılması için 27 Ağustos 2013 tarihinde AYB ile bir Hibe Anlaşması imzalanmış ve hibe kaynağın kullanımına başlanmıştır. Söz konusu hibenin 1 Milyon Avro’luk bölümü ihalesi ve ödemeleri doğrudan AYB tarafından yapılan “Bağımsız Kontrol Mühendisi” için ayrılmıştır. Anlaşmanın 2.5 Milyon Avro’luk Kurumsal Kapasite Geliştirme Bütçesi altında, 31.03.2016 tarihi itibariyle 1.835.770,82 Avro (5.890.988,56 TL) harcanmıştır. 01.01.2016 - 31.03.2016 döneminde kullanılan hibe miktarı 33.152,72

## **İLLER BANKASI A.Ş.**

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

---

Avro (106.387,07 TL)' dur. Anlaşmanın 3,5 Milyon Avro'luk Kredi Kullanacak Yerel Yönetimlerin Yatırım Proje ve Fizibilite Hazırlanması Desteği bütçesi altında 31.03.2016 tarihi itibarıyla 96.038,96 Avro (308.189,02 TL) harcanmıştır. 01.01.2016-31.03.2016 döneminde söz konusu kalem için kullanılan hibe miktarı 80.039,96 Avro (256.848,23 TL)' dur.

### ***Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi, Kentsel Altyapı Projeleri II***

“İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye’de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

### ***Avrupa Birliğinin Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler ile İlgili Çalışmalar***

AB Katılım Öncesi Mali Yardım aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı (2007-2013) Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin yatırım bedellerinin yaklaşık % 9’una karşılık gelen belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediyelerin talep etmesi halinde, İller Bankası kredisi ile karşılanmaktadır. Belediye katkı payı ödemeleri İller Bankası kredisi kullanılarak karşılanan AB projeleri Genel Müdürlüğümüz ve Bölge Teşkilatımızca izleme yoluyla takip edilmektedir.

Bu kapsamda, Amasya Su ve Atıksu Projesi, Diyarbakır Su ve Atıksu Projesi, Erdemli (Mersin) Su ve Atıksu Projesi, Doğubayazıt (Ağrı) İçmesuyu Projesi, Ceyhan (Adana) Su ve Atıksu Projesi, Manavgat (Antalya) Su ve Atıksu Projesi, Polatlı (Ankara) Su ve Atıksu Projesi, Nizip (Gaziantep) Su ve Atıksu Projesi, Merzifon (Amasya) Atıksu Projesi, Akşehir (Konya) Su ve Atıksu Projesi, Balıkesir Katı Atık Yönetimi Projesi, Bulancak (Giresun) Atıksu Projesi, Siverek (Şanlıurfa) Atıksu Projesi, Akçaabat (Trabzon) İçmesuyu ve Atıksu Projesi, Erciş (Van) İçmesuyu İnşaatı Projesi, Çarşamba (Samsun) Atıksu Projesi, Soma (Manisa) Atıksu Projesi, Adıyaman Atıksu Arıtma Tesisi Projesi, Seydişehir (Konya) Atıksu Arıtma Tesisi Projesi, Silvan (Diyarbakır) İçmesuyu Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Projesi ve Kahramanmaraş Atıksu Arıtma Tesisi Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır.

Söz konusu krediler kapsamında; 21 adet belediye çevre altyapı projesi için Bankamızca 121.585.699,15 TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 31.03.2016 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi tutarı 60.434.057,88 TL’dir. 01.01.2016-31.03.2016 döneminde 6.960.865,82 TL kredi kullanımı gerçekleşmiştir.



## İLLER BANKASI A.Ş.

31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### IX. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2015 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 29 Mart 2016 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

- ✓ 30 Milyon 760 Bin TL'si kanuni yedek akçe,
- ✓ 30 Milyon 760 Bin TL'si ihtiyari yedek akçe,
- ✓ 55 Milyon 367 Bin TL'si temettü,
- ✓ 184 Milyon 557 Bin TL'si sermaye payı,
- ✓ 266 Milyon 684 Bin TL'si ise

Banka Kanunu'nun 13' üncü maddesinin 3'üncü fıkrasında yer alan “*Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir.*” hükmü gereği Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Kârdan ayrılan 266 Milyon 684 Bin TL'lik hibe fonun 36 milyon 357 Bin TL'si Köylere fon payı olarak, 230 Milyon 327 Bin TL'si Belediyeler fon payı olarak ayrılmıştır.

Ocak-Mart 2016 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları ile birlikte toplam 15 Milyon 009 Bin TL köy payı ödemeleri ve 5 Milyon 493 Bin TL belediye yatırımları (proje ve inşaatları) için olmak üzere toplam 20 Milyon 502 Bin TL ödeme yapılmıştır.

### Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, personelinin eğitim faaliyetlerine yönelik yetkilerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için yurt içinde seminerler düzenlemekte, yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen kurs ve seminerlere personelin katılımını sağlamaktadır. Bankamızca 2016 yılı Ocak – Mart dönemi içerisinde düzenlenen 6 adet eğitime toplam 305 personelin katılımı sağlanmıştır.

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

Bankamız Kanunu ve Banka mevzuatı kapsamında çıkarılan ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Mart 2016 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bundan sonraki süreçte de eğitim çalışmalarına devam edilecektir. Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “*Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*” hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.