İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

İLLER BANKASI A.Ş

FAALİYET RAPORU

2016

www.ilbank.gov.tr

İÇİNDEKİLER

Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi ... 3
Misyonumuz-Vizyonumuz-Stratejimiz ... 4
Özet Finansal Bilgiler ... 5
Kurumsal Profil ... 6
Sermaye ve Ortaklık Yapısı ... 7
Çevre ve Şehircilik Bakanı'nın Mesajı ... 9
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı ... 11
Genel Müdür'ün Mesajı ... 13
Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri ... 14
- 2016 Yılı Yatırım ve Finansman Programı ... 14
- Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler ... 16
  - Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) ... 16
  - Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) ... 17
  - Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler ... 18
- İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler ... 20
  - Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler ... 20
  - Nakit Destek Kredileri ... 20
  - Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri ... 20
- Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ... 21
- İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Krediler ... 22
- Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar ... 23
- 2016 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı ... 28
- 2017 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı ... 29
- Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar ... 30
- Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar ... 32
- Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar ... 33
- Ortaklıklarımız ... 35
  - Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ) ... 35
  - Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO) ... 35
- İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler ... 36
- Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları ... 39

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu ... 40
Denetim Komitesi ... 42
Denetim Kurulu ... 43
Genel Müdürlük ... 44
İç Sistemler Birim Yöneticileri ... 46
Organizasyon Şeması ... 47
Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ... 48
Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü ... 52
İnsan Kaynakları Uygulamaları ... 54
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler ... 54
Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler ... 54

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

Denetim Kurulu Raporu ... 55
Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2016 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler ... 56
Bağımsız Denetim Raporu ... 60
İller Bankası'nın 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu ... 63
Aktif, Pasif ve Kârlılık Yapısına İlişkin 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Finansal Bilgiler ... 146
Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları ... 152
Derecelendirmeyle İlgili Bilgiler ... 154
2011-2016 Özet Finansal Bilgiler ... 155
Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler ... 156
İletişim Bilgileri ... 178

İLBANK

"Memleket mutlaka modern,
medeni ve yepyeni olacaktır.
Bizim için bu hayat davasıdır."

K. Atatürk

İLBANK

İller Bankası

Olağan Genel Kurul Gündemi

Genel Kurul Toplantı Tarihi

9 Mayıs 2017, Salı Saat: 14:00

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Ek Tesisleri Toplantı Salonu / ANKARA

Genel Kurul Toplantı Gündemi

1. Açılış ve saygı duruşu,
2. Toplantı Başkanlığının oluşturulması ve Toplantı Başkanlığına Olağan Genel Kurul Toplantı tutanağının imzalanması hususunda yetki verilmesi,
3. Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ile Denetim Kurulu Raporunun okunması, müzakeresi ve onaylanması,
4. Bağımsız denetimden geçmiş 2016 yılı Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarının okunması, incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
5. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerinin ücretlerinin belirlenmesi,
7. Türk Ticaret Kanununun 395. ve 396. maddeleri uyarınca Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi,
8. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın onayladığı İller Bankası Ana Sözleşmesinin Yönetim Kurulunun Görev ve Yetkileri başlıklı 18'inci maddesinin Değişiklik Metninin Genel Kurul onayına sunulması,
9. Banka Kanununun 7'nci maddesi gereği İl Özel İdareleri ve Belediyeler adına birer Yönetim Kurulu Üyesi seçilmesi
10. Dilek ve Temenniler,
11. Kapanış,

MİSYONUMUZ

Yerel yönetimlere, kentsel ihtiyaçlarının karşılanabilmesi amacıyla uluslararası standartlarda proje üretmek ve geliştirmek, kredi sağlamak, danışmanlık yapmak ve teknik destek vermek yoluyla sürdürülebilir bir şehirleşmeye katkıda bulunmaktır.

VİZYONUMUZ

Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.

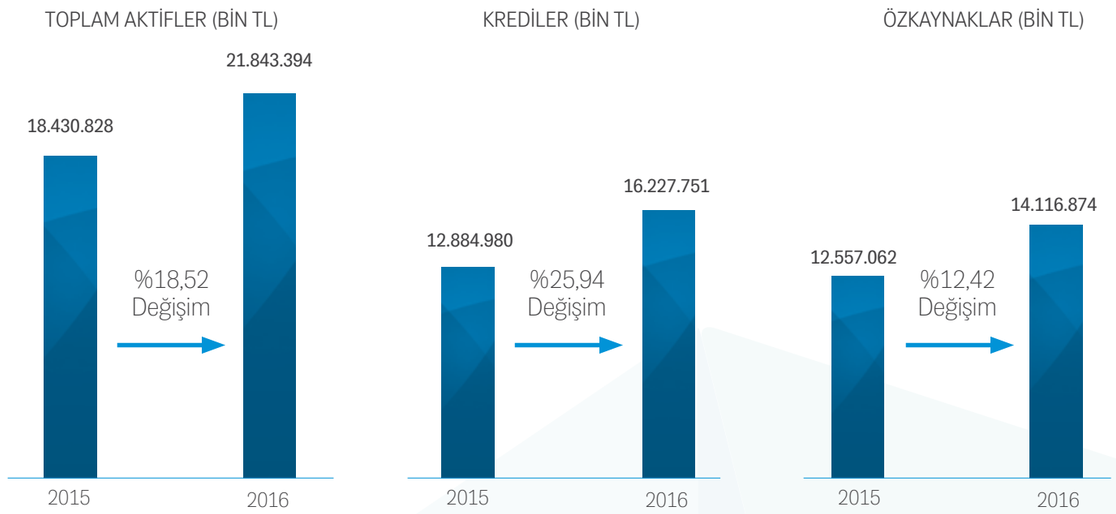
STRATEJİMİZ

Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.

Sunuş

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2015	2016	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	18.430.828	21.843.394	3.412.566	18,52
Likit Aktifler ve Bankalar	4.910.977	4.747.877	(163.100)	(3,32)
Krediler	12.884.980	16.227.751	3.342.771	25.94
Özkaynaklar	12.557.062	14.116.874	1.559.812	12,42
Ödenmiş Sermaye	10.483.745	11.690.749	1.207.004	11,51
Faiz Gelirleri	1.050.568	1.211.708	161.140	15,34
Faiz Giderleri	127	565	438	344,88
Faiz Dışı Giderler	682.590	821.404	138.814	20,34
Faiz Dışı Gelirler	208.227	431.199	222.972	107,08
Vergi Öncesi Kar	779.904	1.109.566	329.662	42,27
Net Dönem Karı/Zararı	576.078	820.938	244.860	42,50



RASYOLAR (%)	2015	2016
Krediler/Aktif Toplam	69,91	74,29
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	57,16	49,62
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	26,65	21,74
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	68,13	64,63
Aktif Karlılığı	3,13	3,76
Özkaynak Karlılığı	4,59	5,82

Sunuş

KURUMSAL PROFİL

Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan ve 1933 yılında Belediyeler Bankası olarak kurulan İller Bankası, dünya kalkınma bankacılığı tarihinde özgün bir kurum olarak yerini almıştır.

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

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

8 Şubat 2011 tarihine kadar İller Bankası olarak faaliyetlerini sürdüren Banka, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6107 sayılı Kanun ile Anonim Şirket statüsüne dönüştürülmüştür.

6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 3'üncü maddesinde;

İller Bankası AŞ'nin amacı;

- 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,
- Her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yerine getirmek

olarak belirlenmiştir.

İller Bankası yukarıda özetlenen bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.

Faaliyeteri 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.

Demokrasinin okulu niteliğini taşıyan yerel yönetimler anayasal ve yasal kuruluşlar olup, demokratik ilke ve prensiplerin toplumda yerleştirilip geliştirilmesinde önemli yere ve katkıya sahiptirler.

İller Bankası, dünyada benzer bir örneği bulunmayan özgün bir kurumdur. Özel yapısıyla kalkınma bankacılığı tarihine geçen İller Bankası kuruluşundan günümüze, bir yandan yerel yönetimlerimize mali destek sağlarken diğer yandan da söz konusu desteği yatırıma dönüştürmektedir.

İller Bankası; Merkezde 17 Daire Başkanlığı ve Hukuk Müşavirliği, AR-GE Kurulu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Büro Müdürlükleri, Özel Kalem Müdürlüğü ve Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü ile Taşrada 18 Bölge Müdürlüğünde toplam 2532 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.

Sunuş

SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

2016 yılında Banka'nın ödenmiş sermayesi %11,51 oranında artarak 11.690.749 Bin TL'ye ulaşmıştır.

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"un 4'üncü maddesinde; Banka sermayesinin 9.000.000.000 TL* (Dokuz Milyar TL) olduğu, bu sermayenin Bakanlar Kurulu Kararı ile beş katına kadar artırılabileceği,

Sermaye Kaynaklarının ise;

- 2/7/2008 tarihli 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,
- Bankanın vergi ve diğer yasal yükümlülükler düşüldükten sonraki yıllık safi kârından %30 oranında ayrılacak pay,
- Diğer mevzuat hükümleri ile banka sermayesine aktarılması uygun görülen paralar ile sermayeye eklenmek üzere yapılacak her türlü yardım ve bağışlardan,

oluşacağı şeklinde düzenlenmiştir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 18 milyar TL sermayenin 11.690.749 Bin TL'si ödenmiştir.

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

Banka'nın yıllara göre nominal sermayesi, sermaye tahsilatı, ödenmiş ve ödenmemiş sermaye durumu aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

** 15 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Banka nominal sermayesi 9 milyar TL'den 18 milyar TL'ye çıkarılmıştır.*

BANKANIN SON 10 YILLIK DÖNEME AİT SERMAYE HAREKETLERİ (BİN TL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
2007	9.000.000	766.866	2.942.296	6.057.704
2008	9.000.000	881.269	3.823.565	5.176.435
2009	9.000.000	864.963	4.688.528	4.311.472
2010	9.000.000	1.216.366	5.904.894	3.095.106
2011	9.000.000	1.040.512	6.945.406	2.054.594
2012	9.000.000	789.784	7.735.190	1.264.810
2013	9.000.000	793.125	8.528.315	471.685
2014	18.000.000	874.065	9.402.380	8.597.620
2015	18.000.000	1.081.365	10.483.745	7.516.255
2016	**18.000.000**	**1.207.004**	**11.690.749**	**6.309.251**

KONYA/Akşehir, Değirmen Sokak Düzenlemesi

Çevre ve Şehircilik Bakanı'nın Mesajı

Mehmet ÖZHASEKİ
Çevre ve Şehircilik Bakanı

"Çevre ve Şehircilik Bakanlığınca yürütülen kentsel dönüşüm projesinin sağlıklı ve güvenilir yaşam alanlarının oluşturulmasında önemli faydalar getireceği kuşkusuzdur. İller Bankasının bu dönüşüm projesine katkı sağlamak için gelecek dönemde de yerel yönetimlerin yanında yer alması, modern ve yaşanabilir kentler inşa etmek için her türlü teknik ve mali desteği sağlaması projemize büyük katkı sağlayacaktır.heyecanla sürdürmektedir."

İller Bankası, Cumhuriyet tarihimizin her döneminde şehirlerimizin modernleşmesi için tüm imkânlarını seferber ettiği gibi, kuruluşunun 84. yılında da yerel yönetimlerle birlikte sürdürülebilir şehirleşmeye katkı sağlamaya devam etmektedir.

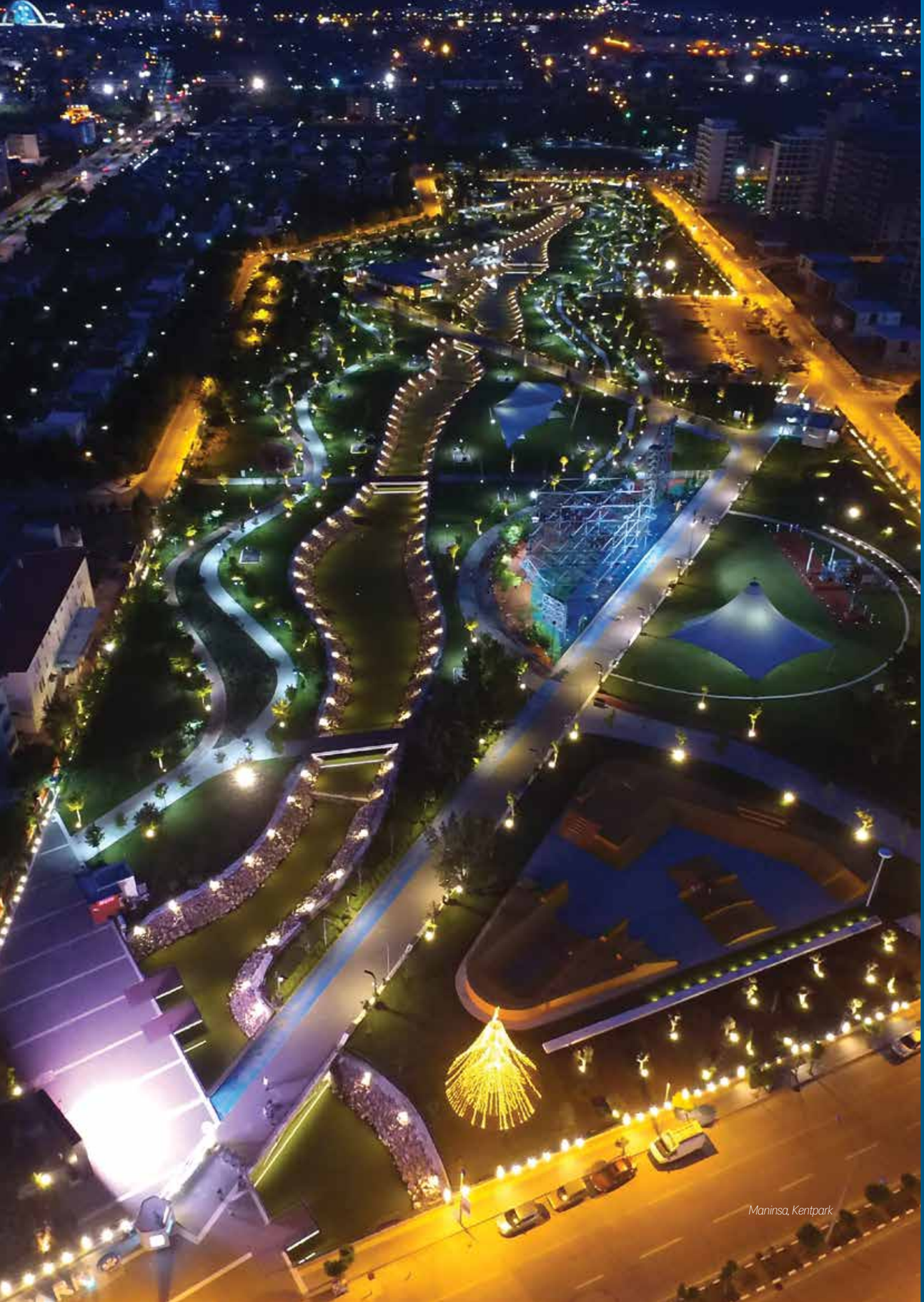
Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın ilgili kuruluşu olan İller Bankası ile birlikte yerel yönetimlerimizin her türlü kentsel altyapı ve üstyapı ihtiyacını karşılama, modern ve sağlıklı şehircilik anlayışını belediyelerimize kazandırma noktasında büyük gayret gösteriyoruz.

Yerleşim birimlerinin konut sayılarındaki hızlı artış, alt yapı yetersizliğini gündeme getirmiştir. Kısa vadeli yapılan planlar da yetmeyince altyapı, kanalizasyon, su, elektrik, yol, park, yeşil alan, spor tesisleri gibi ihtiyaçlara yerel yönetimlerin bugünkü şartlarda yetişmesi imkânsız hale gelmeye başlamıştır. Bu noktada İller Bankası devreye girerek yerel yönetimler için proje üretme ve finansal destek sağlama yönünde hayati öneme sahip olmuştur. Yerleşim birimlerinin bu ihtiyaçlarını gidermek adına İller Bankası, tüm imkânlarını seferber ederek çalışmakta, şehirler inşa etmeye devam etmektedir.

Cumhurbaşkanımız Sayın Recep Tayyip Erdoğan'ın Başbakanlık döneminde belirlediği ve toplumun tüm kesimlerinin haberdar olduğu Türkiye'nin 2023 yılı hedeflerine ulaşması açısından Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın yanı sıra İller Bankasının da üstlendiği roller büyük önem taşımaktadır. Şehirleşmenin daha sağlıklı olabilmesi için halk merkezli hizmeti temel alan İller Bankası, insan haklarını göz önünde bulundurarak, insana yakışır, yaşanılabilir ve sürdürülebilir bir çevre imkânı sağlamayı temel işlevlerinden biri haline getirmiştir.

Bakanlığımızca yürütülen kentsel dönüşüm projesinin sağlıklı ve güvenilir yaşam alanlarının oluşturulmasında önemli faydalar getireceği kuşkusuzdur. İller Bankasının bu dönüşüm projesine katkı sağlamak için gelecek dönemde de yerel yönetimlerin yanında yer alması, modern ve yaşanabilir kentler inşa etmek için her türlü teknik ve mali desteği sağlaması projemize büyük katkı sağlayacaktır.

İller Bankası belirlenen hedeflere ulaşmada uyguladığı planlı çalışmaları, güvenilir ve eşitlikçi hizmet anlayışı ile sahip olduğu bilgi birikimi ve deneyimi gelecek nesillere aktarmaya devam edecektir. Bu vesileyle hazırlanan 2016 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu'nun ülkemiz ve milletimiz için hayırlı olmasını diliyorum.



Maninsa, Kentpark

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Mücahit DEMİRTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

"Vizyonumuzu 'Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır.' şeklinde belirlediğimiz Bankamızı, hedeflerimiz doğrultusunda geliştirmeye ve kalkındırmaya devam ediyoruz."

İller Bankası, kuruluş dönemi olan 1933'ten bu yana Ülkemizin kalkınma tarihinde bilgi ve tecrübe birikimi ile derin izler bırakmış, hayati projelere imza atmıştır. Şehirleşme altyapısını kaliteli, sağlıklı ve verimli projeler üzerine kurmayı amaç edinen Bankamız, kuruluşundan bugüne kaliteden ödün vermeden sayısız proje ile sürdürülebilir şehircilik anlayışına hizmet etmiştir.

Bankamız 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.

Vizyonumuzu "Modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktır." şeklinde belirlediğimiz Bankamızı, hedeflerimiz doğrultusunda geliştirmeye ve kalkındırmaya devam ediyoruz. 2016 yılını finansal açıdan olumlu göstergelerle bitirirken, yeni bir yılda daha büyük hedefler ortaya koyarak daha çok çalışmamız gerektiğini biliyoruz.

Bankamız 2016 yılı faaliyet raporuna baktığımızda geçtiğimiz yıla oranla kredilerde %25,94' lük bir artış olduğu görülmektedir. Öz kaynaklarımızda ise yine geçen yıla oranla gerçekleştirdiğimiz %12,42 yükselme, büyüme hedeflerimizde istikrarımızı koruduğumuzu ortaya koymaktadır. Bankamızın ödenmiş sermayesi %11,51 oranında artarak 11,69 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Hedefimiz ülkemizde yaşanan ekonomik büyümenin bir parçası olmaya devam etmek, bu doğrultuda proje alanlarımızı genişleterek ülkemizin sağlıklı büyümesine katkı sağlamaktır.

84 yıllık tecrübemiz, güçlü finansal yapımız ve stratejilerimiz sayesinde 2017 yılında da faaliyetlerimizi misyonumuz doğrultusunda sürdürmeyi hedefliyor; ilgili kuruluşu olduğumuz Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızdan, paydaşlarımızdan ve çalışanlarımızdan aldığımız destek ve onların inancıyla hedeflerimize ulaşacağımıza inanıyoruz. Desteği ve inancıyla İlbank ailesine güç veren tüm değerli paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunuyoruz.

Genel Müdür'ün Mesajı

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

İller Bankası kurulduğu günden bugüne ülkemiz insanının yaşadığı tüm yerleşim yerlerinde, yerel yönetimlere destek olmak suretiyle ülkemiz tarihinde "güçlü kuruluş" anlayışını en iyi yansıtan kurumlardan birisi olmuştur.

Çalışmalarını başlattığımız projelerimizi, önümüzdeki dönemde geliştireceğimiz yeni projelerle birlikte hızla sonuçlandırmak ve 84 yıldır ülkemizin köylerden büyükşehirlere kadar her köşesinde imzası bulunan Bankamızı geleceğe güvenle taşımak istiyoruz. Gerçekleştireceğimiz yeni hamlelerle ülkemizin moderinleşmesinde ve geleceğini kurmada öncü rol almak bizler için her zaman gurur vesilesi olacaktır.

Bugün gelinen noktada geçmişin bilgi ve birikiminin sağlam temellerinden yükselen Bankamız, güçlü mali yapısı ve hizmet odaklı çalışma sistemi ile yerel yönetimlerimizin finansal sorunlarının çözümüne büyük katkı sağlamaktadır. Bankamız aynı zamanda paydaşı olan yerel yönetimlere şeffaf bir yönetim anlayışı ile hizmet etmekte, bölgeler arası kalkınma farklılıklarını uygulanan projelerle en aza indirebilmek gayretiyle proje üretmeye, hizmet vermeye, ülke kalkınmasına değer katmaya devam etmektedir. İlbank bu faaliyetler kapsamında kaydetmiş olduğu gelişmelerle yatırım ve kalkınma bankacılığının da baş aktörü olmayı sürdürmektedir. Bankamızın 14 milyar TL'yi aşan öz kaynakları ile kalkınma ve yatırım bankaları arasında ilk sırada, tüm bankacılık sektörü içerisinde ise ilk onda yer alması bizler için gurur vesilesidir.

Bankamız 2016 yılını da önceki yıllarda olduğu gibi finansal açıdan olumlu göstergelerle tamamlamıştır. Bu kapsamda Bankamızın aktif büyüklüğü 21,8 milyar TL'ye yükselerek önceki yıla göre %18'in üzerinde bir artış kaydetmiştir. Bankamız bu rakamlarla aktif büyüklüğü sıralamasında kalkınma ve yatırım bankaları arasındaki öncülüğünü sürdürmektedir. Aktif büyüklük içerisindeki en büyük kalemi krediler oluşturmaktadır. 2016 yılında kredi portföyümüz %25,94'lük artışla yaklaşık 16,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

2015 yıl sonu itibariyle 12,55 milyar TL olan Bankanın öz kaynak miktarı, Aralık 2016 itibariyle 14,11 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu rakam pasif toplamının %64,63'ünü oluşturmaktadır. Ayrıca Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %49,62 olup, bu durum güçlü bir sermaye yapısına sahip olduğumuzu göstermektedir.

Nominal sermayesi 18 milyar TL olan Bankamızın ödenmiş sermayesi 2016 yılı sonunda 11,7 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu rakamlarla Bankamız ödenmiş sermaye tutarları sıralamasında Bankalar arasında bu yıl da ilk sırada yer almaktadır.

Sonuç olarak bizler yerel yönetimlere her türlü teknik ve mali katkıyı sağlamaya, projelerimizle önümüzdeki yıllarda da adımızdan sıkça söz ettirmeye ve kentsel dönüşüm ile afet riski alanlarının dönüştürülmesi projelerinde bizden istenilen tüm desteği vermeye devam edeceğiz.

"İller Bankası olarak yerel yönetimlere her türlü teknik ve mali katkıyı sağlamaya, projelerimizle önümüzdeki yıllarda da adımızdan sıkça söz ettirmeye ve kentsel dönüşüm ile afet riski alanlarının dönüştürülmesi projelerinde İller Bankası'ndan istenilen tüm desteği vermeye devam edeceğiz."

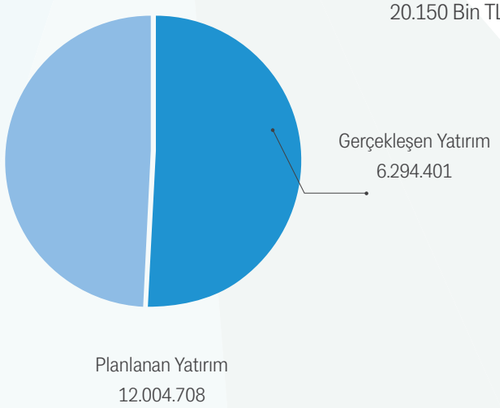
Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

İller Bankası, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi kapsamında faaliyet gösteren bir kalkınma ve yatırım bankasıdır.

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

2016 YILI YATIRIM VE FİNANSMAN PROGRAMLARI



Banka, bu görevlerini kendi özkaynakları, genel bütçeden aktarılan fon ve hibeler ile yurtdışı banka ve kuruluşlardan sağladığı finansman kaynakları ile gerçekleştirmektedir.

2016 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

İller Bankası, 2016 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam 6.108.264 Bin TL kaynak aktarmıştır. Banka'nın kaynak geliştirme faaliyetleri için 186.137 Bin TL kaynak harcaması yapılmıştır. Toplam kaynak kullanımı 6.294.401 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

İller Bankasının 2016 yılı yatırım ve finansman programı;

I. Banka kaynaklı kredilerden 10 Milyar TL

- % 100 Kredi İle Yürütülen İşler, Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
- Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
- Kefalet kredileri,
- Nakit destek kredileri ve nakit krediler,
- Banka kârından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.

II. Hibe kaynaklardan 917.436 Bin TL

a. Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 630.602 Bin TL
b. Banka Kârından Ayrılan Ödenek için 266.684 Bin TL,
c. Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 20.150 Bin TL,

III. Dış kredilerden 837.272 Bin TL,

IV. Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 250 Milyon TL,

olmak üzere toplam 12.004.708 Bin TL olarak planlanmıştır.

Belirlenen bu program, 5.387.664 Bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, 309.992 Bin TL Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklardan kullanımı, 141.949 Bin TL Banka karından hibe kaynak kullanımı, 186.137 Bin TL kaynak geliştirme faaliyetleri için ve 268.659 Bin TL dış kredi kullanımı ile %52,43 oranında gerçekleşmiştir.

İller Bankası Yatırım Programı

İller Bankası'nın 2016 yılı yatırım programı 20.097 Bin TL olarak 31 Mart 2016 tarih ve 29670 Mükerrer Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan yatırım programı kapsamında;

Kanalizasyon sektörüne 12 Milyon TL,

İçmesuyu sektörüne 7.155 Bin TL,

Şehirleşme (İmar planı) sektörüne 323 BinTL,

Belediye hizmetleri sektöründe yer alan Katı Atık Projelerine 619 Bin TL, ödenek ayrılmıştır.

İller Bankası'nın Yatırım Programında ismen yer alan ancak ödeneği yatırım tavanına dâhil olmayan dış kredili projeler için 801.866 Bin TL, kentsel altyapı projeleri için ise 20.150 Bin TL'lik harcama yapılması planlanmıştır.

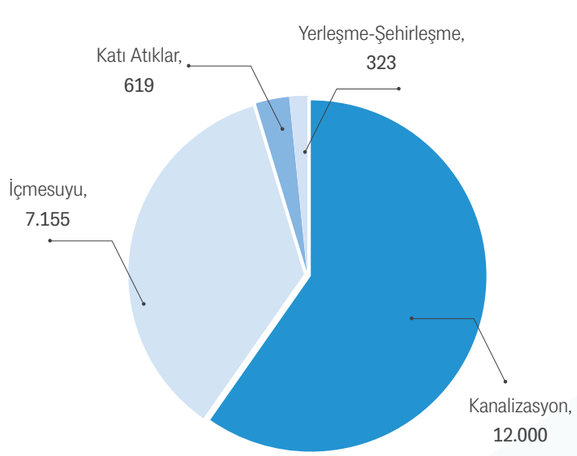
Yatırım programında 323 Bin TL olarak belirlenen Şehirleşme (İmar Planı) sektöründe 70 Bin TL, 12 Milyon TL olarak belirlenen Kanalizasyon projelerinde 812 Bin TL, 619 Bin TL olarak belirlenen Belediye Hizmetleri (Katı Atık) sektöründe 19 Bin TL olmak üzere toplam 901 Bin TL harcama yapılmış olup resmi programa göre %4,48 gerçekleşme sağlanmıştır.

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

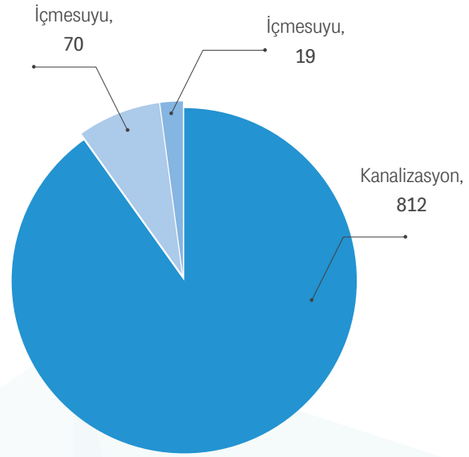
2016 YILI RESMİ PROGRAMA GÖRE YATIRIMLARIN GERÇEKLEŞME DURUMU

SEKTÖRÜ	PROJE SAYISI	PROJE TUTARI		2016 YILI YATIRIMI			2016 YILI GERÇEKLEŞMESİ			
		DIŞ KREDİ	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	TOPLAM	DIŞ KREDİ	ÖZ KAYNAK	TOP-LAM	GERÇEKLEŞ-ME %'Sİ
Yerleşme- Şehirleşme	3	-	654	-	323	323	-	70	70	21,67
Enerji	2	(92.384)	-	(924)	-	-	-	-	-	-
İçmesuyu	13	(1.239.758)	161.643	(237.413)	7.155	7.155	(63.858)	-	-	-
Kanalizasyon	23	(1.698.040)	67.604	(400.394)	12.000	12.000	(152.676)	812	812	6,77
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	7	(605.997)	3.262	(164.059)	619	619	(3.039)	19	19	3,07
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	4	(1.283.440)	-	(171.649)	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	52	(4.919.619)	232.863	(974.439)	20.097	20.097	(219.573)	901	901	4,48

2016 YILI BANKA YATIRIM PROGRAMI İLE YATIRIM GERÇEKLEŞMELERİNİN SEKTÖRLERE GÖRE DAĞILIMI (BİN TL)



Program



Gerçekleşme

İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki 5779 sayılı Kanun'un Geçici 1'inci Maddesi çerçevesinde "Belediyelerin Kentsel Altyapı İhtiyaçları İçin Tahsis Edilen Ödeneğin Kullanımına İlişkin Yönetmelik" kapsamında İller Bankasına aktarılan ödenek Banka tarafından yürütülen harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, deniz deşarjı, proje ve yapım işlerinin finansmanında kullanılmaktadır.

Kentsel Altyapı ödeneğinin 2016 yılı içerisinde sektör bazında kullanımı;

İmar planı işlerinde 70 Bin TL, kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde 2.436 Bin TL olmak üzere toplam 2.506 Bin TL harcama yapılmıştır. 2016 yılı içerisinde Hazine Müsteşarlığı'nca sağlanan dış krediden 9.452 Bin TL, Dünya Bankası'ndan sağlanan dış krediden 199.892 Bin TL, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'ndan sağlanan dış krediden 68.767 Bin TL olmak üzere toplam 268.659 Bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir.

** Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile imzalanan "İller Bankası Çevre Kredisi Projesi"ne yönelik kredi anlaşması kapsamında Banka kapasitesi artırımı, yatırımları desteklemek ve diğer bileşenler için kullanılan hibeden 4.601 Bin TL harcama yapılmış, hibe kullanımı yıl içerisinde tamamlanmıştır.*

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Etüt ve Proje Çalışmaları

Bankaca yürütülen etüt ve proje çalışmalarında 2016 yılında yapılan etüt ve proje çalışmaları ile 325 adet işin proje çalışmaları tamamlanmıştır. Bu işler için 3.095 Bin TL kredi, 8.902 Bin TL hibe ve 214 Bin TL belediye kaynaklı harcama olmak üzere toplam 12.211 Bin TL harcama gerçekleşmiştir.

PROJE SEKTÖRÜ		2016 Yılında Tamamlanan Projeler		İhalesi Yapılan Proje Sayısı	2016 Yılında Devam Eden Projeler	
		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler
İÇMESUYU PROJE	Şebeke	74	58	71	68	39
	Arıtma	3	5	5	10	11
ATIKSU PROJE	Şebeke	77	54	78	43	20
	Arıtma	26	5	3	44	12
	Deniz Deşarjı/Katı Atık	3	-	-	5	2
ÜSTYAPI PROJE	Üst Yapı	8	4	8	10	9
İÇMESUYU SONDAJ	Sondaj	8	-	8	6	-
TOPLAM		199	126	173	186	93

Finansmanı Genel Bütçeden Aktarılan Hibe Kaynaklardan ve Bankamız Karından Ayrılan Hibe Kaynaktan Sağlanarak Yürütülen İşler

Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES)

BELDES, kaliteli içmesuyu şebekesinin Türkiye çapında geliştirilmesini öngören bir programdır. 1 Mart 2007 tarih ve 2007/6 sayılı ve 22 Haziran 2007 tarih ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile başlatılan ve finansmanı Genel Bütçeden hibe fon olarak kullandırılmak üzere İller Bankası'na aktarılan "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BELDES) Projesi" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait içmesuyu tesisleri Banka tarafından projelendirilmekte ve inşaatı yapılmaktadır. 2007 yılında 49 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için toplam 33.500 Bin TL, 30 Nisan 2008 tarih 2008/12 sayılı ve 20 Kasım 2008 tarih 2008/64 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile 20 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için 2008 yılında 41.150 Bin TL olmak üzere toplam 69 adet belediyenin içmesuyu tesisinin yapımı için Genel Bütçeden İller Bankası'na aktarılmak üzere 74.650 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

2011 yılında tahsis edilen 55.000 Bin TL ek ödenek ile tahsis edilen ödenek toplamı 129.650 Bin TL olmuştur.

BELDES Projesi kapsamında 65 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup Bu projelere 2016 yılında yapılan harcama tutarı 85 Bin TL olup, bugüne kadar yapılan harcama toplamı 121.206 Bin TL olmuştur.

BELDES ödeneği ile proje kapsamındaki mevcut işler yapılacak olup, kalan BELDES işleri YPK kararı çerçevesinde SUKAP kapsamında değerlendirilecektir.

BELDES PROJELERİ

	Adet
İnşaatı İhale Aşamasında	2
İnşaatına Başlanan	2
İnşaatı Biten	65
TOPLAM	69

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

10 Mayıs 2011 tarih ve 2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı gereği "Su ve Kanalizasyon Alt Yapı Projesi" (SUKAP) kapsamında nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50'si SUKAP ödeneğinden hibe, %50'si İller Bankası tarafından kredilendirilerek Banka tarafından yürütülmektedir. Nüfusu 25.000'den fazla olan belediyelerin ise 5393 sayılı Belediyeler Kanunu'ndaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın başvurması halinde Bankamızca uygun koşullarda kredi temin edilmektedir. Ayrıca, projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

Bu çalışmaların sonucunda 2011/11 sayılı YPK Kararı ekinde, 2012/7 sayılı YPK Kararı ekinde, 2013/4 sayılı YPK Kararı ekinde ve 2014/18 sayılı YPK Kararı ekinde "Proje kapsamına alınan Belediyeler" Listesi oluşmuştur. Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu ile belediyelerin su ve kanalizasyon altyapı projelerini (SUKAP) gerçekleştirmek üzere Bankamıza 2011 yılı için 400 Milyon TL, 2012 yılı için 500 Milyon TL, 2013 yılı için 525.500 Bin TL, 2014 yılı için 557.030 Bin TL, 2015 yılı için 590.542 Bin TL, 2016 yılı için 630.602 Bin TL olmak üzere toplam 3.203.674 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

SUKAP kapsamında yürütülen işler için 2016 yılı içerisinde 425.913 Bin TL krediden, 293.267 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 719.180 Bin TL harcama yapılmıştır. SUKAP kapsamında 1.166 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 2.979.223 Bin TL hibe, 4.532.630 Bin TL kredi olmak üzere toplam 7.511.853 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.

31.12.2016 tarihi itibarıyla 1.166 adet işin;

- 730'u tamamlanmış,
- 247 adet işin inşaatı devam etmekte,
- 63 iş sözleşme aşamasında,
- 126 iş ihale aşamasındadır.

SU VE KANALİZASYON ALTYAPI PROJESİ (SUKAP)İLE FİNANSMAN TAHSİS EDİLEN (2011-2016) İŞLERİN SEKTÖREL DAĞILIMI

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Yürütülen İş Sayısı	**426**	**740**	**1166**
Bitirilen İş sayısı	246	484	730
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	104	143	247
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	29	34	63
İhale Aşamasındaki İş sayısı	47	79	126
Toplam Tahsis Tutarı	**2.126.339**	**5.385.514**	**7.511.853**
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	1.308.079	3.224.551	4.532.630
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	818.260	2.160.963	2.979.223
2016 Yılı Yapılan Toplam Harcama Tutarı	**234.084**	**485.096**	**719.180**
2016 yılı Krediden Yapılan Harcama Tutarı	136.239	289.624	425.913
2016 yılı Hibeden Yapılan Harcama Tutarı	97.845	195.422	293.267

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler

6107 sayılı İller Bankası AŞ Kanunu'nun 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası gereğince Banka yıllık safi kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, iç-mesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullandırılmaktadır.

Belediyelere ait harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, arıtma tesisi, deniz deşarjı, katı atık düzenli depolama, jeotermal enerji tesisi, kent bilgi sistemi, etüt ve proje işlerinin finansmanı %50 oranında Banka kârından ayrılan ödenekten hibe katkı sağlanarak, kalan %50'si ise İller Bankası'nca kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.

2015 yılı Banka karından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için 266.684 Bin TL ödenek ayrılmıştır. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" gereği bu miktarın 230.327 Bin TL'si belediyelere, 36.357 Bin TL'si köylere tasnif edilmiştir.

İller Bankası'nın 2015 yılı kârından belediyelere kullandırılmak üzere ayrılan ödenekten, 2016 yılında belediyelerin çok sayıdaki harita, imar planı, içmesuyu, atıksu proje taleplerinin karşılanması ve yapım işleri için kullandırılmıştır.

2016 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenek ile yapım işlerinde kanalizasyon sektöründe 1 olmak üzere, proje işlerinde harita sektöründe 77, imar planı sektöründe 39, jeolojik araştırmalar sektöründe 76, içmesuyu proje sektöründe 70, kanalizasyon proje sektöründe 75, içmesuyu arıtma sektöründe 3, atıksu arıtma, deniz deşarjı, katı atık sektöründe 23 iş olmak üzere toplam 363 iş, toplamda 364 iş bitirilmiştir. "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında belediyelere hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutar ile birlikte 2016 yılı içerisinde yapım ve proje işleri ile belediyelerin su ihtiyacına yönelik satın alınan malzeme alımlarıyla birlikte toplam 37.766 Bin TL ödeme yapılmış ve yapım işlerinde kanalizasyon sektöründe 278 Bin TL ve içmesuyu sektöründe 1.465 Bin TL, proje işlerinde harita sektöründe 1.041 Bin TL, imar planı sektöründe 958 Bin TL, jeolojik araştırmalar sektöründe 1.452 Bin TL, içmesuyu arıtma sektöründe 94 Bin TL, içmesuyu proje sektöründe 1.178 Bin TL, atıksu arıtma, deniz deşarjı, katı atık sektöründe 128 Bin TL olmak üzere toplam 6.594 Bin TL kredi kullandırılmıştır.

81 İl'e 150 Adet Park Projesi

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve İlbank A.Ş. Ortaklığı ile nüfusu 5.000-25.000 arasında olan İl ve İlçe Belediyelerine 2 dönüm, 3 dönüm, 4 dönüm ve 5 dönümlük toplam 150 adet Tip park projeleri ve uygulamalarının yapılması işidir. 150 Park projesi İller Bankası Bölge Müdürlükleri dikkate alınarak 9 gruba bölünmek suretiyle ihale edilmiştir. 2014 yılında projelerin onaylanmasına başlanmış olup, 2016 yılında 146 Adet tip park projesi onaylanarak, uygulama projelerinin onay aşaması tamamlanarak yapım aşamasına geçilmiştir.

ÇEVDES Projesi (Altyapı Projelerini Destekleme Projesi)

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile İller Bankası A.Ş. arasında 8 Ağustos 2014 tarihinde imzalanan "Altyapı Projelerini Destekleme Protokolü" çerçevesinde nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin; Altyapı projelerinden içmesuyu, atıksu, derin deniz deşarjı, katı atık, yağmur suyu tesisleriyle ilgili her türlü proje ve/veya fizibilite çalışmalarının yapılmasını kapsamaktadır.

Protokol kapsamında yürütülecek altyapı projelerinin finansmanı (her türlü iş artışları da dahil); %50'si Bakanlığın döner sermaye gelirlerinden, diğer %50'si de Bankanın yıllık safi kârından tahsisedilmiş hibe fonlarından karşılanacaktır. Protokol kapsamında yapılacak içmesuyu, atıksu, derin deniz deşarjı, katı atık, yağmur suyu tesisleri proje ve/veya fizibilite işleriyle ilgili etüt çalışmaları, ihalesi ve ihale sonrası her türlü iş ve işlemler, proje denetim ve proje onama işlemleri Bankamız tarafından yapılacaktır.

Bu kapsamda bugüne kadar 349 adet iş için Bakanlıktan 25.935 Bin TL ve İller Bankasından 25.598 Bin TL olmak üzere toplam 51.533 Bin TL finansman temini sağlanmış olup, bu işlerden 155 adedi tamamlanmış, 88 adedinde proje hazırlanma işlemlerine başlanmış, 106 adedi ihale aşamasındadır.

Ayrıca 17 adet işe ait projeler finansman temini için Bakanlığa sunulmuş olup onay aşamasındadır.

Yerel Yönetimlerin Kentsel Düzenlemelerini Destekleme Protokolü (KENT-DES)

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 24.10.2016 tarihinde Yerel Yönetimlerin Kentsel Düzenlemelerini Destekleme Protokolü (KENT-DES) imzalanmıştır.

KENT-DES kapsamında 53 adet Belediyenin yol, park ve her türlü çevresel projesine destek sağlanacak olup söz konusu protokol çerçevesinde gerekli finansmanın; %50'si Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, %50'si ise Bankamız tarafından olmak üzere %100'ü hibe olarak karşılanacaktır. Söz konusu işlerin inşaatlarının 2017 yılı sonuna kadar bitirilmesi hedeflenmektedir.

Havzaları Destekleme Protokolü

(Büyük Menderes - Küçük Menderes - Seyhan - Ceyhan - Doğu Akdeniz - Batı Akdeniz - Kuzey Ege Havzalarında yer alan Yerel Yönetimlerin Atıksu Altyapı Tesisleri İnşaatlarını Destekleme Protokolü)

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında arasında imzalanan protokol ile 7 Havza sınırları içerisinde yer alan yerel yönetimlerin yaptırılacak atıksu altyapı tesislerinin, kısa sürede tamamlanarak sürdürülebilir bir çevre için havza alanlarını besleyen yüzey ve dolaylı olarak yer altı sularının ve havzalardaki canlı hayatının korunması amaçlanmıştır.

Bankamız protokol kapsamında yapılacak işlere yönelik faiz desteği için Banka karından 25 Milyon TL kaynak ayırmış olup, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından da 25 Milyon TL destek verilecektir.

6306 Sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun Kapsamında Zarar Görmüş Olan Ve İhtiyaç Duyulan Altyapı Tesislerinin Yapılmasina İlişkin Protokol

6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların dönüştürülmesi hakkında kanun hükümleri çerçevesinde riskli alan ilan edilen bölgelerde, ihtiyaca göre yapılacak altyapı tesislerinin kısa sürede tamamlanmasına ilişkin Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve Bankamız arasında protokol imzalanmıştır.

Protokol kapsamında; Finansmanı Çevre ve Şehircilik Bakanlığınca temin edilecek olan Sur(Diyarbakır), Şırnak (Merkez), Silopi (Şırnak), İdil (Şırnak), Cizre (Şırnak), Nusaybin (Mardin), Yüksekova (Hakkari) altyapı tesislerinin projesi ve akabinde inşaatları yapılarak hizmete alınacaktır.

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapıların Yaptırılması Faaliyetlerine İlişkin Protokol

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) ortak altyapıların yaptırılması için Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, Bankamız ve Emlak Konut GYO A.Ş. arasında protokol imzalanmıştır.

Protokol kapsamında, Emlak Konut GYO A.Ş. tarafından projelendirilen ortak altyapı tesislerinin inşaatı, Bankamız tarafından ihale edilmiştir. İhale sonuçlanma aşamasına gelinmiş olup sözleşme imzalandıktan sonra inşaat çalışmalarına başlanılacaktır. Ortak altyapı kapsamında; İçmesuyu, Kanalizasyon, Yağmursuyu, Otopark, Ada içi yollar, Çevre Düzenlemesi, Camii, Köprülü kavşak, İlköğretim okulu inşaatı bulunmaktadır.

KONYA/Meram, Gülbahçe Peyzaj Düzenlemesi

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Orta ve Uzun Vadeli Krediler

Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan;

- kanalizasyon,
- içmesuyu,
- raylı ulaşım sistemi,
- yol yapımı,
- kavşak düzenlemesi,
- alt-üst geçit,
- yenilenebilir enerji,
- kentsel dönüşüm vb.

projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır. 2016 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 4.595.328 Bin TL kredi kullandırılmıştır.

Yerel yönetimlerin yatırım programında yer alan yapım işlerinden 4 adet içmesuyu, 30 adet diğer altyapı, 4 adet kanalizasyon, 81 adet belediye yapıları ve 1 adet katı atık sektörü olmak üzere toplam 120 adet iş ile proje işlerinden 3 adet su sondaj, 2 adet kanalizasyon 3 adet yenilenebilir enerji, 5 adet CBS, 3 adet üstyapı proje Olmak üzere toplam 16 adet iş toplamda 136 adet iş bitirilmiştir.

Nakit Destek Kredileri

İller Bankası, Yerel Yönetimlerin yatırımlarına yönelik krediler dışında; 2010 yılından itibaren Yerel Yönetimlerin emekliye ayrılacak personeli için ödeyecekleri ihbar ve kıdem tazminatı ödemeleri, 2011 yılında kadro fazla personel alacakları ve diğer kurum borçlarına yönelik ödemeleri, 2012 yılında Yerel Yönetimlerin nakit ödemeleri ve 2015 yılından itibaren de belediyelerin acil cari ödemeleri için nakit destek kredisi kullandırmaya başlamış bu uygulamaya 2016 yılında da devam edilmiştir.

2016 yılında; 21.041 bin TL ihbar ve kıdem tazminatı, 2.103 bin TL yapılandırılan SGK prim borçları, 506 bin TL Yapılandırılan Maliye-Vergi borçları, 46.590 bin TL nakit, 73.787 bin TL cari ödemeler olmak üzere toplam 144.027 bin TL.lik nakit destek kredisi kullandırmıştır.

Malzeme, Ekipman ,Araç-Gereç ve Kamulaştırma Kredileri

Yerel yönetimlerin kentsel hizmetlerinin yerine getirilmesinde ihtiyaç duyduğu her türlü malzeme, ekipman, araç ve gereç ihtiyaçlarının karşılanması için 2016 yılında İller Bankası tarafından 780.897 Bin TL ve Kamulaştırmalar için 350.070 Bin TL olmak üzere toplam 1.130.967 Bin TL kredi kullandırılmıştır. Yerel yönetimlerin kullanımı için alınan çeşitli iş makinesi, otobüs, kamyon ve benzeri 1.718 adet araç belediyelere teslim edilmiştir.

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Kaynak Geliştirme Faaliyetleri

6107 sayılı Bankamız Kanunu gereğince Bankamız faaliyetleri arasına "Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapmak veya yaptırmak" eklenmiştir.

Bu kapsamda, kaynak geliştirme faaliyetleri ile, Bankamızın faaliyet alanında "altyapı yatırımlarının" yanında "üst yapı" yatırımlarında da İLBANK markasını güçlendirmek için marka projeler üretmek ve böylelikle ortaklarımıza daha güçlü hizmet etmek hedeflenmiştir. Bu amaçla Bankamız kendi arsaları üzerinde ve ortakları olan belediyeler ve il özel idareleri, diğer kamu ve özel kuruluşlar ile şahıslara ait arsalar üzerinde ortaklaşa kâr amaçlı gayrimenkul projeleri geliştirmektedir.

Bu çerçevede, ilgili mevzuatlara uygun olarak "arsa karşılığı gelir paylaşımı yöntemiyle" değerlendirilebilecek niteliğe sahip olup Bankamızın da uygun göreceği Belediye gayrimenkullerinin;

- Bankamızca satın alınması
- Bunlar üzerinde arsa karşılığı gelir paylaşımı yöntemi kullanılarak Belediyelerle ortak uygulama yapılması

seçenekleriyle Belediyelerin Bankamıza olan kredi borçlarının mahsup edilmesi mümkün olabilmektedir.

Ayrıca Bankamız, Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında gerçekleştirilen Kentsel Dönüşüm Projeleriyle ve Marka Şehirler Oluşturma Projesi'nde de aktif bir rol üstlenmiştir. Bankamız bu kapsamda hem projeler gerçekleştirmekte hem de gerçekleştirdiği gayrimenkul projelerinden elde edilen kârın yarısını kentsel dönüşüm projelerinde kullanılmak üzere Bakanlık Kentsel Dönüşüm Özel Hesabı'na aktarmaktadır.

Banka kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında aşağıdaki faaliyetler yürütülmektedir;

• Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhaleleri: Bankamız, mülkiyetinde ya da tasarrufunda bulunan taşınmazlarda, Bankamızın Satış, Kiraya Verme ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı ihalelerine ilişkin sözleşme ve şartnameleri hazırlamakta, ihaleleri gerçekleştirmekte ve sözleşmeyi yürütmektedir.

• Belediyeler, Kamu ve Özel Kuruluşlar ile Şahıslarla Yürütülen Projeler: Bankamız, Belediyeler, kamu kuruluşları ile gerçek / tüzel kişilerin mülkiyetinde bulunan taşınmazlar üzerinde ortak gayrimenkul projesi geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütmek amacıyla protokoller yapmaktadır. Planlama çalışmalarını müteakip söz konusu taşınmazlar arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı yoluyla ihale edilerek, elde edilen hasılatın proje paydaşları ile paylaşımı sağlanmaktadır.

• Gayrimenkul Satışı: Bankamız, kaynak sağlamaya yönelik olarak, ilgili mevzuatlar çerçevesinde, gayrimenkul alım, satım, trampa, kiralama ve kiraya verme faaliyetlerini yürütmektedir.

• Kentsel Dönüşüm Projeleri: Bankamız, 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkındaki Kanun kapsamında ilan edilen uygulama alanlarında ya da 5393 sayılı Belediye Kanununun 73. Maddesi kapsamında kentsel dönüşüm ve gelişim alanı ilan edilen alanlarda, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve / veya Belediyeler ve / veya yetkili kurum / kuruluşlarla işbirliği ile, yapılan protokoller kapsamında, kentsel dönüşüm projeleri gerçekleştirmekte ve Bankamızın Satış, Kiraya Verme ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında uygulamalar yapmaktadır.

2016 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 250 Milyon TL kaynak kullandırılması planlanmış, 12 aylık dönemde 186.137 Bin TL'lik harcama gerçekleştirilmiştir. Programa göre %74,45 oranında gerçekleşme sağlanmıştır.

Terörden zarar gören belediyelerin kentsel dönüşüm projeleri kapsamında 5.944 Bin TL harcama yapılmıştır.

Kumru Ankara Projesi

Çevre ve Şehircilik Bakanlığıyla beraber yürütülen Kentsel dönüşüm projeleri kapsamında Bakanlık tarafından Bankaya 2013 yılı içerisinde Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi için 10 Milyon TL kaynak aktarılmıştır. İlgili Kanun hükmü gereğince aktarılan kaynakların Banka gelirleri ile ilişkilendirilmeksizin Bankalarda değerlendirilmesiyle Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi için 3.543 Bin TL faiz geliri elde edilmiş olup, Ağrı Patnos Kentsel Dönüşüm Projesi kapsamında 8.514 Bin TL harcama yapılmıştır.

Erzurum/Yakutiye Kentsel Dönüşüm projesi için Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından hakediş bazlı kaynak aktarılmakta olup Erzurum/Yakutiye Kentsel Dönüşüm projesi kapsamında 577 Bin TL harcama yapılmıştır. Gelir paylaşımı işleri Bankanın mülkiyetinde bulunan ve teknik danışmanlık hizmeti karşılığında bedelsiz olarak elde ettiği gayrimenkuller üzerinde Bankanın uygun bulacağı projelerde ve bankanın uygun göreceği oran ve satış işlemleri dahilinde gelir paylaşımı ve kat karşılığı yöntemleriy- le gayrimenkul yatırım işlemlerini yürütmektedir. 2016yılı içerisinde 279.865 Bin TL gelir elde edilmiştir.

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Krediler

Kısa Vadeli Krediler

5779 sayılı " İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun çerçevesinde İller Bankası'nca dağıtılan paylar karşılığında yerel yönetimlere kefaletimiz dolayısıyla verilen kısa vadeli ihtisas kredileri ile belediyelerin kendi yatırım programlarında bulunan işler için açılan kredilerdir.

İller Bankası, 2007 yılından itibaren istisnai haller dışında kısa vadeli kredi kullandırmamaktadır. Ancak, yerel yönetimlerin Bankamız dışındaki finans kuruluşlarından kullanacakları krediler için İller Bankası tarafından düzenlenen teminat mektuplarının kefaletimiz gereği borçlu yerel yönetim tarafından ödenmeyen taksit tutarları muhatap kurumun talebi üzerine Banka tarafından ödenmekte, yapılan bu ödemeler kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ayrıca, düzenlenen teminat mektubu bakiyeleri üzerinden her üç ayda bir komisyon tahakkuk ettirilmekte ve tahakkuk ettirilen bu tutarlar kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri

Yerel yönetimlerin kamu hizmetleri ile ilgili olarak Kalkınma Bakanlığı'nca (Devlet Planlama Teşkilatınca) İller Bankası programına alınan çeşitli proje ve tesisler için 5-10 yıl vadeli olarak açılan krediler ile 2005 yılından itibaren Bankanın ve yerel yönetimlerin yatırım programlarında yer alan, Banka ya da yerel yönetimlerce yapılan ya da ihale yoluyla yaptırılan;

- kanalizasyon,
- içmesuyu,
- raylı ulaşım sistemi,
- yol yapımı,
- kavşak düzenlemesi,
- alt-üst geçit,
- kentsel dönüşüm vb.

Projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.

Gayrinakdi Krediler

5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" gereğince yerel yönetimlere İller Bankasınca dağıtılan paylarından Bankaya ve diğer kurumlara olan borç taksitleri düşüldükten sonra hesaplanan tahmini pay üzerinden teminat mektubu düzenlenerek gayrinakdi kredi kullandırılmaktadır

2016 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 199.944 Bin TL tutarında 170 adet teminat mektubu düzenlenmiştir. Önceki yıllarda düzenlenen Türk parası teminat mektuplarından 33.755 Bin TL, Dolar cinsinden verilen teminat mektuplarından ise 262 Bin ABD Doları tutarında teminat mektubu 2016 yılı içerisinde iade edilmiştir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih 3/42 sayılı kararı ile bu tarihinden itibaren teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı % 1,5'dan % 2'ye çıkarılmış olup, 2016 yılı içerisinde toplam 10.131 Bin TL komisyon geliri elde edilmiştir.

YEREL YÖNETİMLERE
VERİLEN TEMİNAT MEKTUPLARI (BİN TL)

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2006	29	93.118
2007	92	127.790
2008	355	701.275
2009	465	1.428.342
2010	515	314.670
2011	501	154.820
2012	451	421.363
2013	281	327.786
2014	199	296.441
2015	142	210.502
2016	170	199.944

YEREL YÖNETİMLERE
VERİLEN YABANCI PARA TEMİNAT MEKTUPLARI

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2008	1	3.102.000 Avro
2009	1	75.000 ABD Doları
2010	1	35.000 ABD Doları
2011	25	2.635.790 ABD Doları
2012	4	66.000 ABD Doları
2013	-	-
2014	-	-
2015	-	-
2016	-	-

Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası sahip olduğu bilgi birikimi ve verdiği hizmetlerin önümüzdeki dönemde ülkemizin ikili işbirliği yapmaya önem verdiği ülkelerdeki projelerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmasına yönelik gerekli alt yapının oluşturulması hedeflenmektedir.

Bankamızın, "modern kentlerin geliştirilmesi sürecine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararasıbir yatırım bankası olma" vizyonuna paralel olarak, sektöründe faaliyet gösteren uluslararası finans kuruluşlarıyla mevcut çalışma ve temaslarının arttırılması öncelikli stratejik hedefleri arasında yer almaktadır.

Bankamızın yurtdışına açılımının sağlanması bir diğer önceliğimizdir. Bu kapsamda, İller Bankası'nın sahip olduğu bilgi birikimi ve verdiği hizmetlerin önümüzdeki dönemde ülkemizin ikili işbirliği yapmaya önem verdiği ülkelerdeki projelerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmasına yönelik gerekli alt yapının oluşturulması hedeflenmektedir.

İller Bankası 2016 yılında Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası ve Islam Kalkınma Bankası gibi uluslararası kurumlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli dış kaynakları yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmiştir.

Dünya Bankas Kredisi-Belediye Hizmetleri Projesi (I)

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacına yönelik olarak 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 sektörün de ihtiyaç duyulan yatırımların gerçekleştirilmesi,
- Sürdürülebilir bir finansman mekanizmasının oluşturulması,
- İller Bankası'nın kurumsal olarak güçlendirilmesi, hedeflenmektedir.

Su, atıksu ve katı atık projele rinin yapımı Için kullandırılacak 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 imzalanmış ve kredinin kullandırılmasına başlanmıştır.

Kredi tutarının %98,40'ı (206.238.705,47 Avro) kullanılmıştır. Kredi 31 Aralık 2012 tarihi itibari ile kapanmıştır. Ancak kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 30 Nisan 2013 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiş olup kullanımlar bu tarih itibari ile tamamlanmıştır.

Muğla Atıksu Arıtma Tesisi

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

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 Aralık 2014 tarihi itibari ile Denizli Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü'ne tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2016 itibariyle toplam kredi tutarının % 90,86'sı (161.921.194,33 Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016 döneminde kullanılan kredi tutarı 54.114.129,06 Avro (% 30,37) dur.

30 Kasım 2016 tarihi itibari ile kredi kapanmış olup, kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 31 Mart 2017 tarihine kadar proje harcamaları devam edecektir.

Antakya içmesuyu Projesi

Sürdürülebilir Şehirler Projesi Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve kent içi ulaşım sektörleri de bu proje kapsamında bulunmaktadır.

"Sürdürülebilir Şehirler Projesi" kapsamında 121,2 milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi'nin finansmanı ve Denizli Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile Denizli İçmesuyu, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri İyileştirme Projesi'nin finansmanı için toplam 121,2 milyon Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi-Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyeler 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 Aralık 2016 itibariyle 7.686.131 Bin JPY (175.145 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016 döneminde kullanılan kredi miktarı 1.912.640 Bin JPY (52.756 Bin TL)' dir.

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi, Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi

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 imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında 30 Aralık 2015 tarihinde Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 11.350 Milyon JPY, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 5.150 Milyon JPY, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) ile 3.700 Milyon JPY, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) ile 4.400 Milyon JPY ve Kilis Belediyesi ile 200 Milyon JPY tutarında alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile de 57 Milyon JPY Danışmanlık Hizmeti Dış Kredi Sözleşmesi imzalanmıştır. 31 Aralık 2016 itibariyle 356.155 Bin JPY (10.474 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016 döneminde kullanılan kredi miktarı 357.569 Bin JPY (10.516 Bin TL)' dir.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) Kredisi, Kentsel Altyapı Projeleri

Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Haziran 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında 150 Milyon Avro tutarındaki Hazine garantili "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşmasıimzalanmıştır.

Kredi kapsamında Erbaa (Tokat) Belediyesi ile 13.900 Bin Avro; Bolu Belediyesi ile 13.800 Bin Avro; Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) ile 8 Milyon Avro ve Burdur Belediyesi ile 11.500 Bin Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. 31 Aralık 2016 itibariyle herhangi bir kredi kullanımı olmamıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Orhangazi Atıksu Arıtma Tesisi

Söz konusu Kredi Anlaşmasına paralel olarak, teknik yardım, proje hazırlaması ve sürdürülebilirliğin arttırılması konularına destek amacıyla 8.5 Milyon Avro tutarında bir 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 Aralık 2016 tarihi itibariyle 2.184 Bin Avro tutarında kullanım gerçekleşmiştir.

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 müktesabatının 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.

İslam Kalkınma Bankası Kredisi Kentiçi Ulaşım Projeleri

Yerel yönetimlerin kentiçi ulaşım projelerine finansman sağlamak amacıyla, "Kentiçi Ulaşım Projeleri" kapsamında 150 milyon Avro tutarındaki Çerçeve Anlaşma 29 Ağustos 2016 tarihinde İller Bankası ile İslam Kalkınma Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile İslam Kalkınma Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu kapsamda, Antalya Büyükşehir Belediyesi'nin "Antalya II. Aşama Meydan-Havaalanı-Expo Raylı Sistem Araç Alımı ve İlave İnşaat İşleri" projesinin finansmanı için 31 Ağustos 2016 tarihinde 39.588 Bin Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kapsamında Belediye Katkı Paylarının Kredilendirilmesi

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 çerçevede, 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, 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, Kahramanmaraş Atıksu Arıtma Tesisi Projesi ve Kütahya Atıksu Arıtma Tesisi Rehabilitasyonu ve Kapasite Artırımı İnşaatı Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır.

Antalya Korkuteli Atıksu Arıtma Tesisi

Söz konusu krediler kapsamında; 22 adet belediye çevre altyapı projesi için Bankamızca 128.022 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibariyle kullanılan toplam kredi tutarı 72.678 Bin TL'dir. 1 Ocak 2016-31 Aralık 2016 döneminde 19.206 Bin TL kredi kullanımı gerçekleşmiştir.

Körfez Ülkeleri İşbirliği

Projesi Marmara Depremi'nden sonra depremden etkilenen bölgelerin yeniden inşaası projesinde Körfez Ülkeleri işbirliği kapsamında İller Bankası'nca yürütülen işlerden;

* 5.784.080,87 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Gölkent- Ferizli- Sinanoğlu- Söğütlü- Kaynarca (Sakarya) grup içmesuyu iletim ve şebeke hatları yapım işi için 5.582.405,45 ABD Doları harcama ile iş tamamlanarak, Geçici Kabul yapılmış ve işletmeye alınmıştır. 15 Şubat 2013 tarihinde Kesin kabul yapılmıştır.

* 17.398.090,35 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen %15 ilave iş artışı ile 2.609.713,55 ABD Doları bedel arttırımı ile 20.007.806,90 ABD Doları bedel üzerinden ihale edilen Bolu (Merkez) içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı yapım işi için 18.597.201,10 ABD Doları harcama ile iş tamamlanarak, 24 Nisan 2011 tarihinde Geçici kabulü yapılmış ve işletmeye alınmıştır. 25 Nisan 2013 tarihinde de kesin kabul yapılmıştır.

Bu projelerde;

Gölkent-Ferizli-Sinanoğlu-Söğütlü-Kaynarca (Sakarya) grup içme-suyu iletim ve şebeke tesisi, Bolu (Merkez) atıksu arıtma tesisi, Bolu (Merkez) II. kısım içmesuyu arıtma, isale, depo, şebeke inşaatı tesislerine ödenen hakedişlerin KDV bedeli, Bankamız tarafından belediyeler adına kredilendirilerek yüklenicilere ödenmektedir.

Denizli Atıksu Arıtma Tesisi

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

2016 Yılında Bitirilen İşlerin Sektörel Dağılımı

İller Bankası 2016 yılı içinde yatırım programına dâhil 6.115.460 Bin TL proje tutarlı 46 adet çeşitli iş üzerinde faaliyette bulunmuştur. Bunlardan 172.863 Bin TL proje tutarlı 4 adet iş bitirilerek belediyelerin hizmetine sunulmuştur. Güneydoğu Anadolu Projesi (GAP) kapsamında harita sektöründe 2.096 Bin TL proje tutarlı 22 adet iş bitirilmiştir. Belediyelerin içmesuyu ihtiyaçlarının karşılanması için İller Bankası'nca 2016 yılında sondaj derinliği toplamı 12.797 metre olan 90 adet içmesuyu sondaj kuyusu açmış ve 469,3 litre/sn su ölçümü yapılmıştır.

İller Bankası'nca 2016 yılında bitirilen işlerin sektörel dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

2016 YILINDA BİTİRİLEN İŞLER (BİN TL)

Sektörü	2016 Yılı Programı Toplam Proje		2016 Yılında Bitirilen İşler	
	Adet	Tutarı	Adet	Tutarı
YERLEŞME-ŞEHİRLEŞME	4	457.800	1	70.446
JEOLOJİ-JEOTEKNİK	1	150.000	-	-
İÇMESUYU	8	1.349.876	-	-
KANALİZASYON	19	1.890.607	3	102.417
BELEDİYE HİZMETLERİ (Katı Atık)	7	681.504	-	-
ULAŞTIRMA (Kentiçi Ulaşım)	5	1.487.460	-	-
ENERJİ	2	98.213	-	-
Toplam	**46**	**6.115.460**	**4**	**172.863**

Bartın Kozcağız Yol Kaplama ve Çevre Düzenlemesi

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

2017 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı

İller Bankasının 2017 yılı yatırım ve finansman programı;

Banka Kaynaklarından 6 Milyar TL,
Hibe Kaynaklardan 1.088.226 Bin TL,
(SUKAP 676 Milyon, Banka Kârı 394.176 Bin,
Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 18.050 Bin TL),
Dış Kredilerden 1.242.801 Bin TL,
Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden 250 Milyon TL,
olmak üzere toplam 8.581.027 Bin TL olarak planlanmıştır.

Bu yatırımların finansmanının ise;

Kredi anapara dönüşlerinden 3.500 Milyon TL,
Sermaye Tahsilatından 1.300 Milyon TL,
Genel Bütçeden aktarılacak kaynaklardan 694.050 Bin TL,
Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB) 587.300 Bin TL,
Faiz ve diğer tahsilatlardan 1.517.190 Bin TL,
Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden 152.032 Bin TL sağlanacağı öngörülmüştür.

Bu programın 67 adet işe isabet eden 22.586 Bin TL'lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise belediye ve il özel idarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

İLLER BANKASI 2017 YILI YATIRIM PROGRAMI ÖZETİ (BİN TL)

Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2016 Yılı Sonuna Kadar Tahmini Harcama		Toplama Dahil Olmayan 2017 Yılı Ödenekleri			2017 Yılı Yatırımı
		Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Özkaynak	Dış Kredi	Genel Bütçe	Özkaynak (SUKAP)	Özkaynak
Yerleşme-Şehirleşme	3	-	419	-	167	-	-	-	252
Enerji	2	(100.631)	-	-	-	(2.661)	-	-	-
İçmesuyu	19	(1.624.008)	(165.210)	(242.852)	(120.150)	(424.016)	(183.655)	(176.000)	7.655
Kanalizasyon	31	(2.247.976)	76.952	(550.413)	45.952	(454.951)	(264.500)	(250.000)	14.500
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	7	(601.892)	3.778	(69.176)	3.599	(144.775)	-	-	179
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	5	(1.409.427)	-	-	-	(216.398)	-	-	-
Toplam	**67**	**(5.983.934)**	**(84.061)**	**(862.441)**	**(70.432)**	**(1.242.801)**	**(448.155)**	**(426.000)**	**22.586**

1- İçmesuyu Sektöründe Marmara Deprem Bölgesi için dış krediden sağlanan 255 bin TL ödenek, Bolu II İçmesuyu Projesine aittir.
2- İçmesuyu Sektöründe 7 Milyon 650 Bin TL. lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Bankamıza aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır.
3- İçmesuyu Sektöründe 176 Milyon TL. lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Su Kanalizasyon ve Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında, belediyelerin İçmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere,
Bankamıza aktarılacak ödenekten, diğer 176 Milyon TL ise Bankamızca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır.
4- Kanalizasyon Sektöründe 10 Milyon 500 Bin TL ' lik ödenek Maliye Bakanlığınca Bankamıza aktarılacak denkleştirme ödeneğinden karşılanacaktır.
5-Kanalizasyon Sektöründe 250 Milyon TL. lik ödenek, Maliye Bakanlığınca Su Kanalizasyon ve Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında, belediyelerin İçmesuyu ve atıksu projelerini gerçekleştirmek üzere, Bankamıza aktarılacak ödenekten, diğer 250 Milyon TL ise Bankamızca kredi açılmak suretiyle karşılanacaktır.

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar

Belediyelere Dağıtılan Paylar

1 Mart 1981 tarihine kadar 5237 sayılı, 15 Ağustos 2008 tarihine kadar 2380 sayılı, bu tarihten sonra da 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkındaki Kanun" ile 6360 sayılı "On Üç İlde Büyükşehir Belediyesi ve Yirmi Altı İlçe Kurulması ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun"lar gereğince İller Bankası'nda toplanan, nüfus ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

- Büyükşehir dışındaki belediyelere %1,50
- Büyükşehir ilçe belediyelerine %4,50'lik

payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

BANKAMIZA AKTARILAN BELEDİYE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1948-2005	20.494.761	19.927.215	567.527
2006	6.247.598	6.171.950	643.174
2007	7.048.162	6.885.751	805.586
2008	8.368.934	8.331.671	842.849
2009	8.854.892	8.890.731	807.010
2010	11.271.002	10.892.290	1.185.722
2011	13.242.202	13.037.973	1.389.951
2012	14.441.742	14.253.326	1.578.367
2013	16.908.947	16.716.796	1.770.518
2014	19.518.799	19.184.212	2.105.105
2015	23.734.206	23.474.843	2.364.468
2016*	26.721.739	25.821.952	3.264.255
Toplam	176.852.964	173.588.710	

NOT: (*) 2017 yılına devir bakiyeleri Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2017 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda Belediyelere dağıtılacaktır.
2016 yılında 5779 Sayılı Kanun gereği gelen 26.721.739 Bin TL payın 62.894,64 TL'si muhtelif Belediyelerin 2015 yılı nüfusuna ilave edilen nüfus farkları olup, ilgili belediyelere yıl içinde ödenen tutardır.

Sakarya Erenler Belediye Binası

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

İl Özel İdarelerine Dağıtılan Paylar

"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi" hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereğince İller Bankası'na aktarılan ve

%50' lik kısmı illerin nüfusuna,

%10' luk kısmı illerin yüzölçümüne,

%10' luk kısmı illerin köy sayısına,

%15' lik kısmı illerin kırsal alan nüfusuna,

%15' lik kısmı illerin gelişmişlik endeksine

göre il özel idarelerine dağıtılan %0,50'lik payların yıllara göre miktarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

BANKAMIZA AKTARILAN İL ÖZEL İDARE PAYLARININ YILLARA GÖRE MİKTARLARI (BİN TL)

Yıllar	Aktarılan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981-2006	5.113.453	4.993.490	119.963
2007	1.315.764	1.285.351	150.376
2008	1.673.120	1.642.344	181.152
2009	1.908.628	1.916.314	173.466
2010	2.423.822	2.342.414	254.874
2011	2.847.457	2.803.159	299.172
2012	3.104.434	3.064.338	339.268
2013	3.635.595	3.594.287	380.576
2014	2.100.669	2.305.820	175.425
2015	1.977.972	1.936.358	197.039
2016	2.226.821	2.151.841	272.019
Toplam	28.327.735	28.055.716	

NOT: (*) 2016 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine'den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 10 Ocak 2017 tarihinde 5779 sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelerine dağıtılacaktır.

Konya Merkez Spor Kompleksi

Sunuş

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu'nun geçici 3'üncü maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu'nun geçici 5'inci maddesi gereğince Büyükşehir Belediyelerinin ve bunlara bağlı kuruluşlar ile sermayesinin %50'sinden fazlası Büyükşehir Belediyelerine/Belediyelere ait şirketlerin kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçlarının ve alacaklarının takas, mahsup ve kesintiye tabi tutulması için kurulan Uzlaşma Komisyonu tarafından İller Bankasına 2004-2008 yılları arasında 2.464 adet belediyenin uzlaşma borçları bildirilmiştir.

5779 sayılı Kanunun 7'nci maddesi gereğince ilgili kurumlarca bildirilmekte ve yerel yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilmektedir. Kesilen bu paylar 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre ilgili kurumlara havale edilmektedir. Uzlaşma kapsamında yer alan borçlara ilişkin alacaklı kurumlar, yıl içerisinde yapılan ödemeler ve 2016 yılına ait devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

UZLAŞMA KAPSAMINDAKI BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2016 Yılına Devir	2016 Yılı İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen (*)	2017 Yılına Devir
TEDAŞ	185.766	391	35.570	150.587
SGK(SSK)	589.378	648	39.299	550.727
SGK(Emekli Sandığı)	71.779	-	15.804	55.975
Sosyal Yardımlaşma Dayanışma Vakfı	170	-	20	150
Aile ve Sosyal Politikalar Bak.(Çocuk Esirgeme Kurumu)	25	-	19	6
Verem Savaş Derneği	15.229	-	300	14.929
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	4.005	-	117	3.888
Çevre ve Şehircilik Bak.(Çevre ve Orman Bakanlığı)	104	-	14	90
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	1.483	-	300	1.183
Belediyeler	922	-	-	922
İl Özel İdareleri	47.312	1.156	3.252	45.216
Büyükşehir Belediyeleri	285.270	-	16.166	269.104
Bağlı Kuruluşlar	47.840	-	5.159	42.681
Belediye Birlikleri	5.047	-	134	4.913
Maliye Bakanlığı	466.422	338	24.225	442.535
Hazine Müsteşarlığı	194.623	-	-	194.623
Maliye (6552 SK)	164.674	28.130	38.465	154.339
SGK (6552 SK)	248.868	18.688	52.480	215.076
SGK (.Emekli San.6552 SK)	185.848	1.430	61.715	125.563
Toplam	**2.514.765**	**50.781**	**293.039**	**2.272.507**

Bankanın 2016 Yılı Faaliyetleri

Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar

5779 sayılı Kanun'un 7'nci maddesi gereğince Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin 6183 sayılı Kanun kapsamına giren Vergi, SGK (SSK, Emekli Sandığı) ve kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen ve yerel yönetimlerin İller Bankası'nca dağıtılan paylarından kesilerek 2010/238 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre ödenmesi gereken borçları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

UZLAŞMA KAPSAMINDA OLMAYAN BORÇLAR (BİN TL)

Alacaklı Kurumlar	2016 Yılına Devir	2016 Yılı İçinde Borç Kaydedilen (*)	İptal Edilen ve Ödenen (**)	2017 Yılına Devir
Vergi Daireleri	1.240.643	920.079	1.902.699	258.023
Vergi Dai.(6736 S.K.)	-	5.196.097	269.830	4.926.267
SGK (S.S.K.)	2.343.022	1.036.205	3.179.335	199.892
SGK (6736 S.K.)	-	5.854.504	354.413	5.500.091
SGK (Emekli San.)	779.227	930.055	1.628.070	81.212
SGK (Emekli San. 6736 S.K.)	-	2.719.121	38.166	2.680.955
İl Özel İd.(Emlak V.)	9.749	-	283	9.466
Sosyal Yardımlaşma ve Day. Fonu	1.488	-	258	1.230
Hazine Müsteşarlığı	23	1.108	1.131	-
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	298.862	65.750	102.865	261.747
Belediye Birlikleri	95.637	57.756	35.971	117.422
Diğer Kuruluşlar	291.564	30.295	12.236	309.623
Kalkınma Ajansları	177.094	128.966	63.332	242.728
Sağlık Kurumları	4.211	95	912	3.394
Türkiye Bel. Birliği	44.150	47.270	45.307	46.113
Genel Aydınlatma Gideri	258.467	206.595	288.832	176.230
Toplam	**5.544.137**	**17.193.896**	**7.923.640**	**14.814.393**

(*) 2016 yılında Uzlaşma ve Uzlaşma Dışı borçların borç/alacak sütunlarındaki artışın sebepleri:
- *Kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen borç güncellemeleri,*
- *6736 sayılı kanun kapsamında kesilecek borçlar için yeni hesaplar açılması ile yapılandırmaya giren yerel yönetimlerin kayıtlarımızda bulunan eski borçların iptallerinin yapılması,*
- *Bankamızca hesap edilen Büyükşehir Belediyelerinin T. Belediyeler Birliği aidatlarının kayıtlarımızdan iptal edilerek Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğüne bildirilmesi,*

Kırşehir Terminal Yapım işi

ORTAKLIKLARIMIZ

NİĞBAŞ ve Emlak Konut GYO'daki iştirak oranımız %10'un altında olup, Banka muhasebe kayıtlarında ve Finansal Durum Tablosunda (Bilanço) "satılmaya hazır finansal varlıklar" içerisinde izlenmektedir.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ (NİĞBAŞ)

Merkezi Niğde'de bulunan Niğbaş Niğde Beton Sanayii ve Ticaret AŞ 1976 yılında beton ve demir direk, beton boru, beton travers, kanalet, eternit ve renkli kiremit, asbestli boru, prefabrike bina elemanları imalatı, satışı, nakli ve montajı faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Şirket, enerji nakil hatları, şehir şebekeleri ve aydınlatma amaçlı beton direk ve traversleri, prefabrike betonarme yapı elamanları, beton bordür, parke taşları, çit direkleri ile ön gerilimli köprü kirişileri üretimi faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Şirket Yönetim Kurulunda İller Bankası'nın Yönetim ve Denetim Kurulunda temsilcisi bulunmamaktadır.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 1 Şubat 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında 5.495 Bin TL'den 11 Milyon TL'ye yükseltilen şirket sermayesine, İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 27 Ocak 2011 tarih ve 4/29 sayılı kararına istinaden bedelli olarak iştirak edilmediğinden İller Bankası sermaye oranı %9,16'dan %4,58'e düşmüştür.

Daha sonra Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 11 Milyon TL olan şirket sermayesi 22 Milyon TL'ye yükseltilmiş, İller Bankasının sermaye oranı %2,29'a düşmüştür.

Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'nin 12 Eylül 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında şirket sermayesi 27 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. Arttırılan sermayenin 5 Milyon nominal bedelli halka arz işlemi 27-28 Şubat 2012 tarihinde gerçekleşmiş olup, BIST'de 5 Mart 2012 tarihinden itibaren işlem görmeye başlamıştır. Şirketin 27 Milyon TL'lik sermayesi içerisinde Bankamız payı %1,86'dır. Yönetim Kurulumuzun 21 Şubat 2013 tarih ve 6/128 sayılı kararı ile Niğbaş Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'deki Bankamıza ait hisse senetlerinin, İller Bankası AŞ Satış, Kiralama, Kat Karşılığı ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde, BIST'de işlem gören Şirket hisselerinin satış günündeki ortalama satış değerinin altında olmamak üzere satışına ve satış işlemlerinin yürütülmesi hususunda Genel Müdürlüğümüzü yetkilendirmiştir.

Yine Yönetim Kurulumuzun 21 Şubat 2013 tarih ve 6/128 sayılı kararına istinaden NİĞBAŞ AŞ'deki hisselerimiz 21 Mayıs 2013 tarihinde Borsa İstanbul'da dolaşıma açılmıştır.

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

Merkezi İstanbul'da bulunan Emlak Konut GYO'nun esas sermayesi 649.100 Bin TL iken "Konut Edindirme Yardımı (KEY) Hak Sahiplerine Ödeme Yapılmasına Dair Kanun" gereği 30 Nisan 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile sermayesi 253.385 Bin TL olarak tespit olunmuştur.

17 Ağustos 2010 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan karar ile de şirket sermayesi 1.875 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. İller Bankası'nın bu ortaklıktaki iştirak payı %0,000032152 oranındadır.

Şirketin Yönetim ve Denetleme Kurulunda, Bankanın temsilcisi bulunmamaktadır.

Emlak Konut GYO'nun halka arz edilen 625.000 Bin TL nominal değerli B grubu hamiline yazılı payları, BIST Kurumsal Ürünleri Pazarında işlem görmektedir. Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ 2015 yılı faaliyetlerinden elde ettiği kârından Bankamız hissesine isabet eden 58 TL, 2016 yılı içerisinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Sunuş

İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler

Tedarik İşleri

Yerel yönetimlerin ihtiyacı için tesis edilecek olan içmesuyu, kanalizasyon, harita, plan, proje, yapı tesisleri ve sondaj hizmetlerinde gerekli olan malzeme, makine, alet ve eşyanın sağlanması İller Bankası'nın kurulduğu ilk yıllarda yüklenicilerce temin edilmiştir.

Ancak; gün geçtikçe artan iş hacmi, iç ve dış ticaret ile gümrük rejimindeki hızlı değişikliklerin doğurduğu zorluklar, büyük alımlarda yerel yönetimlerimizin mali kapasiteleri, yüklenicilerin sermaye yetersizliği, malzemenin daha iyi nitelikte, daha çabuk ve ucuza sağlanması göz önünde tutularak, alımların Banka eli ile yapılmasında yarar görülmüştür.

Uzun yıllar yerel yönetimlerin yatırımlarına yönelik malzemeler İller Bankası tarafından satın alınarak stoklanmış, yerel yönetimlerin ihtiyaçlarında kullanılmıştır.

2003 yılından itibaren alınan malzemeler Banka'nın stoklarına alınmadan doğrudan yerel yönetimlerin ilgili tesislerine teslim edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, İller Bankası 2004 yılından itibaren yerel yönetimlere malzeme, araç, gereç, ekipman alımları ile kamulaştırma işlemleri için kredi vermeye başlamıştır. Kredi konusu malzeme araç, gereç ve ekipmanlar yerel yönetimler tarafından (veya yetki verilmesi halinde Banka tarafından) temin edilmektedir.

2016 yılında belediyelere kredi kullandırılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 1.130.967 Bin TL tutarındaki malzemenin; Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

2006-2016 YILLARI İÇERİSİNDE BELEDİYELERİN IHTIYACI OLAN ALIMLAR İÇIN İLLER BANKASI'NDAN TALEP ETTIKLERI VE IŞLEMLERI BANKA TARAFINDAN TAMAMLANARAK ÖDEMELERI YAPILAN KREDILI IŞLERIN DETAYI AŞAĞIDA SUNULMUŞTUR. (BİN TL)

Yıllar	İş Makineleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Hizmet Araçları İçin Verilen Kredi Tutarı	Boru Pompa İçin Verilen Kredi Tutarı	İnşaat Malzemeleri İçin Verilen Kredi Tutarı	Kamulaştırma İçin Verilen Kredi Tutarı	Büro Malz. İçin Verilen Kredi Tutarı	Diğer Malzemeler İçin Verilen Kredi Tutarı	Ödenen Toplam Kredi Tutarı
2006	99.537	66.525	15.709	30.512	18.557	319	4.121	235.280
2007	39.066	29.228	8.654	47.217	17.433	28	6.634	148.260
2008	29.818	32.401	10.057	101.256	31.277	-	9.289	214.098
2009	42.119	67.413	40.769	40.812	10.556	-	9.544	211.213
2010	83.865	78.893	13.815	72.335	98.754	151	14.309	362.122
2011	166.394	153.612	24.684	188.301	123.201	3.758	27.607	687.557
2012	133.370	178.605	12.779	241.195	207.711	2.335	40.514	816.509
2013	74.377	176.373	18.348	426.382	199.257	2.794	61.562	959.093
2014	74.377	176.373	18.348	426.382	199.257	2.794	61.562	959.093
2015	179.097	171.522	4.965	150.023	299.809	481	17.156	823.053
2016	**209.034**	**237.305**	**80.915**	**181.412**	**350.070**	**7.681**	**64.550**	**1.130.967**

İller Bankası ve yerel yönetimlerin ihtiyacı için stoklarda bulunan 1.762 Bin TL tutarındaki malzemenin 392 Bin TL'lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarda bulunan ve ihtiyacı olan belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek malzemeye, 1.370 Bin TL'lik tutarı ise Banka ve yerel yönetimlerin ihtiyaçları için stoklarda bulunan sondaj ve sarf malzemelerine aittir. Malzeme mevcudu ve dağılımı yandaki tabloda sunulmuştur.

MALZEME MEVCUDU (BİN TL)

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	
P.V.C Borular	392
Toplam	**392**
Diğer Stok Malzemeler	
Atölye Malzemesi	18
Ambardaki Stok Malzeme	1.352
Toplam	**1.370**
Toplam Malzeme Mevcudu	**1.762**

İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler

Köy Payları

Mülga 4759 sayılı Kanun'un 19'uncu maddesi ve 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası çerçevesinde İller Bankası karından Köy Payı olarak ayrılan ve köy gelirlerini artırarak kalkınmalarına yardım etmek amacıyla Köylere ait harita, imar planı, içmesuyu sondaj kuyusu açımı, su alma yapısı, isale hattı, depo ve şebeke, içmesuyu arıtma tesisi, atıksu şebeke ve atıksu arıtma tesisi, katı atık düzenli depolama tesisi, katı atık nakli, her türlü köy yolu, tarımsal sulama gibi teknik altyapı ile eğitim, sağlık, kültürel ve yönetsel yapılar, park, çocuk bahçesi, yeşil alan ve benzeri sosyal altyapı hizmetlerinin gerçekleştirilmesine yönelik etüt, proje hizmet alımı, yapım, araç ve malzeme alım işlerinin yapımı için 2016 yılı sonu itibarıyla toplam 635.839 Bin TL hibe kaynak aktarılmıştır. 8 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6107 sayılı İller Bankası AŞ hakkında Kanun'un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası "Banka'nın yıllık kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Banka Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelik ile düzenlenir." hükmüne istinaden Banka Yönetim Kurulunca kabul edilen "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2015 yılı karından köy payı olarak köylere ait projelerde kullanılmak üzere 36.357 Bin TL ayrılmış, karın diğer fasıllardan aktarılan 59.370 Bin TL ile birlikte aktarılan toplam tutar 228.128 Bin TL olmuştur.

2016 yılı içerisinde önceki yıllardan devreden paylar ile beraber 104.183 Bin TL hibe kaynak kullandırılmış, 2017 yılına ise 123.945 Bin TL devretmiştir.

Yardım ve Bağışlar

Bankamızca 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Vergi Kanunları ile getirilen düzenlemeler dikkate alınarak yapılan bağış ve yardımlarda 2016 yılı içerisinde;

- Yerel yönetimlerin altyapı ihtiyaçları ile başta Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı okullar ve diğer kamu kurum ve kuruluşların ihtiyaçları için 29.728 Bin TL yardım ve bağış yapılmıştır.

Bursa Büyükşehir Asfalt ve Yama Yapım işi

Sunuş

İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler

Elektronik Fon Transferi İşlemleri

İller Bankası kaynaklarının verimliliğini arttırmak ve kaynak maliyetini düşürmek adına, Banka iş ve işlemlerini çağdaş bankacılık işlemlerinden olan Elektronik Fon Transferi yöntemi ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yerel yönetim payları, Banka tarafından kullandırılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hak ediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir. 2016 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 184.732.562 bin TL tutarında 67.892 adet giden havale işlemi ve 184.749.586 bin TL tutarında 13.431 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.

Kalite Yönetim Sistemi

Bankamızda Kalite Yönetim Sistemi Çalışmaları sonucunda Kasım 2013 tarihinde Türk Standartları Enstitüsü tarafından yapılan dış Tetkik neticesinde, 3 Aralık 2013 tarihli TS EN ISO 9001 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi alınmıştır. 2014 ve 2015 yıllarında TSE tarafından gözetim tetkikleri yapılmıştır. 24-28 Ekim 2016 tarihleri arasında TSE EN ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi standardı çerçevesinde TSE yetkilileri tarafından Belge Yenileme ve Adres Değişikliği Tetkiki yapılmıştır. Belge yenileme tetkiki kapsamında Bankamızın sorumlu olduğu tüm yönetim sistemi maddeleri yetkililerce kontrol edilmiş olup, Bankamız TSE tarafından 15 Kasım 2016 tarihinde belgelendirilmiştir.

Bankacılık İşlemleri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi çerçevesinde kalkınma ve yatırım bankası olarak faaliyet gösteren İller Bankası, 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ve bu Kanuna dayalı olarak hazırlanan İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ve Krediler Yönetmeliği çerçevesinde yerel yönetimlere kısa, orta ve uzun vadeli kredi açmakta ve bu idarelere gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri

İller Bankası, insan kaynağına yönelik eğitim faaliyetlerine özel önem vermektedir. Banka personelinin yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için yurt içinde kurs ve seminerler düzenlenmekte, yurt içinde ve yurt dışında düzenlenen kurs ve seminerlere personelin katılımı sağlanmaktadır.

İller Bankası tarafından 2016 yılı içerisinde alınan eğitimler kapsamında 1799 personele eğitim verilmiştir.

Sigortacılık İşleri

Sigortacılık İşleri Groupama Sigorta A.Ş, Güneş Sigorta A.Ş ve Ankara Sigorta A.Ş.'nin acentelik sıfatıyla yerel yönetim, banka personeli ve diğer şahıs ve firmaların tesis, araç, malzeme ve binalarının sigorta işlemlerine aracılık eden İller Bankası, 2016 yılı içerisinde 3154 adet poliçe düzenleyerek 773 bin TL komisyon geliri elde etmiştir.

Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları

İller Bankası Kuruluş Kanunu gereği faaliyetlerini yerel yönetimlerin ihtiyaçları olan alt ve üst yapı yatırımları için proje geliştirmek, danışmanlık hizmeti sunmak ve projelere kredi temin etmek şekliyle yerine getirmektedir. Banka, yürüttüğü hizmetlere parelel olarak yurt içinde ve yurt dışında gelişen teknoloji ve kullanılan ürünleri de yakından takip etmektedir.

Yeni faaliyet alanları kapsamında, Coğrafi Bilgi Sistemleri ve Kent Bilgi Sistemi çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve Enerji Verimliliği ile Kentsel Ulaşım Çalışmaları devam etmektedir.

Bu çerçevede;

Kent Bilgi Sistemi:

Bir kentin, coğrafi özelliklerini, insanlarını ve sosyo-ekonomik niteliklerini, üst dokusunu ve altyapısını, akıllı ve katmanlı haritalarını, gelir ve gider sistemlerini kapsayan sayısal ve sözel bilgilerinin ilişkilendirilmesi; mükellefiyet ve aboneliklerin belirlenmesi, gerekli personel, bilgisayar donanımı ve yazılım altyapılarının oluşturulması, sistemin yaşayan ve sürekli güncellenen bir projeye dönüşmesi, karar ve denetim mekanizmalarının daha hızlı ve daha doğru işlemesi için, veri toplama, bilgi sunma ve hizmet üretmede tam koordinasyonun sağlanmasıdır. Bu çerçevede İller Bankası tarafından Belediyelere ve yerel idarelere kredi ve teknik olanaklar sağlanmaktadır.

Yenilenebilir Enerji Kaynakları:

Yerel yönetimlere temiz ve tükenmez enerji kaynakları ile enerji üretimi ve beraberinde enerji verimliliği konularında aşağıdaki başlıklar altında tüm sistemlerin uygulamaları da yapılarak kurulması konusunda her türlü teknik ve finansal desteği sağlanmaktadır.

- Güneş Enerjisi ile elektrik üretimi,
- Rüzgar Enerjisi ile elektrik üretimi,
- Hidrolik Enerji (HES) ile elektrik üretimi,
- Jeotermal Enerji (sıcak su–buhar–gaz) temini ile entegre sistemler,
- Su ve yer kaynaklı ısı transferi (ısı pompaları),
- Biyokütleden elde edilen gaz (çöp gazı dahil) ile elektrik ve gaz üretimi,
- Enerji verimliliği

Kentsel Ulaşım Çalışmaları:

Ülkemizde çağdaş bir yaşam kalitesi sunulması çerçevesinde; taşıt, yaya, yolcu, mal ve hizmet hareketlerinin bilimsel ve teknik kriterler göz önüne alınarak insan ve çevre odaklı, sürdürülebilir ulaşım sistemlerinin planlanmasıdır.

Kentsel Ulaşım Planlaması ile;

- İnsanların günümüz ve gelecekteki seyahat aktivitelerini karşılamak için ekonomik ve sürdürülebilir bir ulaşım sisteminin kurulması,
- Doğal afetlere dayanıklı, kalıcı ve güvenilir bir ulaşım ağının geliştirilmesi,
- Kent içi ulaşım talebinin toplu taşıma araçlarına yönlendirilmesi hedeflenmektedir.

Türkiye'de yapılan Kentsel Ulaşım Planlama Çalışmaları 3 ana başlık altında toplanabilir:

1. Ulaşım Ana Planı
2. Acil Eylem Ulaşım Planı ve Trafik Etütleri
3. Raylı Sistem/Metrobüs/Kablolu Sistem Hatları

Bankamız tarafından Ulaşım Ana Planlarının hazırlanması ve ulaşım sistemlerinin kurulması konularında her türlü teknik ve finansal destek sağlanmaktadır. Yenilenen yapısı ile piyasaya dahil olan, rekabet şartlarında hizmet kalitesinin öne çıktığı, maliyet bazlı fiyatlandırma politikasının müşteri talepleri doğrultusunda değerlendirildiği, şeffaf bir yapıya dönüştürülmüş Bankamız, oluşan piyasa şartlarında geliştirdiği katma değerli hizmetler ve oluşturduğu yapıyı geleceğe taşıyacak teknolojiler ile lider konumunu sürdürmeye devam etmektedir. 6107 sayılı Kanun ile faaliyet konuları yeniden düzenlenen Bankamızda yeni ihtiyaçlara paralel olarak AR-GE çalışmaları geliştirilecektir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu

Mücahit DEMİRTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

1959 yılında Refahiye'de doğdu. 1982 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Sakarya Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünden mezun oldu. 1982-2009 yılları arasında sırasıyla Sümerbank Genel Müdürlüğü, Bursa İl Milli Eğitim Müdürlüğü ve İstanbul Büyükşehir Belediyesi'nde çeşitli kademelerde yöneticilik görevlerinde bulundu. 2005-2009 yılları arasında İGDAŞ Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenen Demirtaş, 28 Aralık 2009 tarihinden itibaren Çevre ve Şehircilik Bakanlığında, İstanbul İl Müdürlüğü, Yapı İşleri Genel Müdürlüğü ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerini yürüttü. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 29 Eylül 2016 tarih ve 9687 sayılı olurları ile İller Bankası A.Ş.'ne yönetim Kurulu üyesi olarak atanmış olup, Yönetim Kurulu'nun 6 Ekim 2016 tarih ve 33/915 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na seçilmiştir. İngilizce ve Arapça bilmektedir.

Refik TUZCUOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı

1967 yılında Konya'da doğdu. İlk, orta ve lise eğitimini Konya'da tamamlayan Tuzcuoğlu, 1994 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi'nden mezun oldu. Üniversite yıllarında başladığı gazetecilik mesleğini mezun olduktan sonra profesyonel anlamda da sürdürdü. Daha sonra aile işletmelerinde ticarete atıldı. Konya Sanayi Odası'na danışmanlık hizmeti verdi. Yönetimini üstlendiği şirketlerden artırdığı vakitlerde ise toplumsal, politik ve tarihi konularda yazılar kaleme alıp, pek çok seminere de konuşmacı olarak katıldı. 2004 yılında Konya'nın merkez ilçelerinden Meram'da belediye başkanı seçildi. Fiziki ve sosyal belediyecilik anlamında önemli hizmetlere imza atan Tuzcuoğlu, 2009 yılından itibaren de Kayseri Büyükşehir Belediyesi'nde Başkan Danışmanlığı, Genel Koordinatörlük ve KASKİ Yönetim Kurulu Üyeliği gibi görevleri aynı anda üstlendi. 2016 yılında Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'na Müsteşar Yardımcısı olarak atanan Tuzcuoğlu Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 29 Eylül 2016 tarih ve 9687 sayılı olurları ile İller Bankası A.Ş.'ne yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup, Yönetim Kurulu'nun 6 Ekim 2016 tarih ve 33/915 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine 33/916 sayılı kararı ile Denetim Komitesi Başkanlığına seçilmiştir. İngilizce ve Arapça bilmektedir.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

1968'de Rize'de doğdu. İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Fakültesini bitiren Büyük, yüksek lisansını Türk Hava Kurumu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde işletme alanında tamamladı. Bir süre özel sektörde mühendis olarak çalıştı. Rize Belediyesinde Kontrol mühendisliği yaptı. Ankara Büyükşehir Belediyesi BUGSAŞ A.Ş Genel Müdürlüğünde Teknik Müdür, Ankara Başkent Doğalgaz Dağıtım A.Ş Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı, Ankara Büyükşehir Belediyesi PORTAŞ A.Ş Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 15 Ocak 2013' de İller Bankası A.Ş' de Daire Başkanı olarak göreve başladı. 08 Şubat 2013-08 Ağustos 2016 tarihleri arasında Genel Müdür Yardımcısı, 08 Ağustos 2016-12 Ocak 2017 tarihleri arasında Genel Müdür Vekili olarak görev yaptı.13 Ocak 2017 tarihinde İller Bankası A.Ş' de Genel Müdürlüğe asaleten atanan Büyük, halen bu görevi sürdürmektedir. Birçok sivil toplum kuruluşunun kurulmasında ve yönetiminde görev yapan Büyük, evli ve 3 çocuk babasıdır.

İbrahim ACAR
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümünden 1986 yılında mezun olmuş, Yeditepe Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümünde Doktorasını yapmıştır. 1986-1995 yılları arasında Bankacılık sektöründe Finansman, Dış İşlemler ve İthalat – İhracat departmanlarında yöneticilik yapmıştır. 1995 yılından itibaren muhtelif sektörlerde faaliyet gösteren şirketlerde Şirket Ortağı, Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüterek devam etmektedir. 14 Mart 2014 tarihinde İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/25 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi Üyeliğine seçilmiştir.

Yönetim Kurulu

Fehmi Hüsrev KUTLU
Yönetim Kurulu Üyesi

1983 Yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1986-2002 yılları arasında Serbest Avukatlık yapmıştır. 2002-2011 yılları arasında Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde (TBMM) iki dönem Adıyaman Milletvekilliği yapmış olan Sayın KUTLU, 2014 yılında Adıyaman Belediye Başkanlığına seçilmiş ve halen bu görevine devam etmektedir. 22 Mayıs 2014 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurul toplantısında Belediyeleri temsilcileri arasından Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Mehmet YEREBAKAN
Yönetim Kurulu Üyesi

1984 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Gümüşhane Meslek Yüksekokulundan, 1989 Yılında Anadolu Üniversitesi A.Ö.F. İktisat Bölümü'nden mezun olmuştur. 2015 yılında Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi İktisat Ana Bilim dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Çalışma hayatına özel sektörde muhasebeci olarak başlamış, daha sonra 1994 yılına kadar muhasebe müdürü olarak devam etmiştir. 1994 yılında Rize Ardeşen Belediye Meclis üyeliğine seçilerek Belediye Başkan Yardımcılığı ve 2004 yılına kadar Bütçe Komisyonu Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir.

2009-2014 yılları arasında Belediye Meclis üyeliği, Belediye Başkan Yardımcılığı ve İmar Komisyonu Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca 2009-2014 yılları arasında Belediye şirketi olan Arbelsan A.Ş. de Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır.

2014 yılında İl Genel Meclisi Üyesi seçilmiş olup, 22 Mayıs 2014 tarihinde yapılan İller Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısında Özel İdare temsilcileri arasından Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Veli BÖKE
Yönetim Kurulu Üyesi

1989 'da Ankara Adalet Meslek Lisesini ve 1996'da İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. 1999 Kırıkkale Üniversitesinde Kamu Yönetimi Yüksek Lisansını tamamladı ve "Yunanistan Anayasası ve İdari Yapısı" üzerine tez hazırladı. Halen Ankara Üniversitesi Fen Bilimleri Taşınmaz Geliştirme Ana Bilim dalında doktora eğitimini sürdürmektedir.

1991 yılında İstanbul Fatih Adliyesinde zabıt katipliğiyle başlayan mesleki hayatına, kısa süreli serbest avukatlık, Kocasinan Belediyesi hukuk işleri müdürü, Türkiye Belediyeler Birliği eğitim müdürü, destek hizmetleri müdürü ve hukuk danışmanı olarak devam etti. KASKİ Teftiş Kurulu Başkanlığı, Kayseri Büyükşehir Belediyesi Kentsel Dönüşüm Daire Başkanlığı ve Kayseri Büyükşehir Belediyesi Genel Sekreter Yardımcılığı görevlerini yürüttü.

Bu zaman içerisinde birçok yasama ve diğer mevzuat çalışmalarında belediyeleri temsil etti. Erciyes Üniversitesi Hukuk ve Mimarlık Fakültelerinde "İmar Hukuku", Adalet Meslek Yüksek Okulunda "Belediye Mevzuatı; Ankara Üniversitesi Taşınmaz Geliştirme ABD'de "Gayrimenkul Hukuku, Değerleme Hukuku, Kamulaştırma Hukuku "dersleri verdi. İmar, kamulaştırma, kamulaştırmasız el atma, kamu ihale, gayrimenkul değerleme ve zabıta mevzuatı üzerine kitapları ve çeşitli dergilerde yayınlanmış çok sayıda makaleleri bulunmaktadır Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 29 Eylül 2016 tarih ve 9687 sayılı olurları ile İller Bankası A.Ş.'ne Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

• 6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun'un 7'nci maddesi çerçevesinde Banka Yönetim Kurulu Genel Müdür ile birlikte toplam 7 üye den oluşmaktadır. Yönetim Kurulu

Üyeleri'nden dördü Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından atanmakta, ikisi Belediyeleri ve İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere Genel Kurul'a katılan Belediye Başkanları ve İl Özel İdare temsilcileri arasından İçişleri Bakanlığı tarafından önerilen iki kat aday arasından Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Yönetim Kurulu yemin törenini izleyen ilk toplantıda aralarından bir üyeyi başkan ve başkan vekili olarak seçerler.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süreleri üçer yıl olup, görev süresi sona erenler yeniden atanabilmektedir.

• Yönetim Kurulu'nun, İller Bankası AŞ Hakkında Kanun ve İller Bankası AŞ Ana Sözleşmesi ile verilen görev ve sorumluluklarını yerine getirmek üzere ayda en az 1 kez toplanması gerekmektedir. Yönetim Kurulu'nca 2016 yılı içerisinde 44 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 1409 karar alınmıştır.

• 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 12'nci maddesinin (1)'inci fıkrası "Yönetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca belirlenen miktarı aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenen miktarda aylık ücret ve diğer ödemeler yapılabilir" hükmü çerçevesindeücret ödemesinin dışında huzur hakkı, prim ve kar payı gibi mali menfaatler sağlanmamaktadır.

• Bankamızda Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine yardımcı olması için kurulabilecek komitelerden olan Kredi Komitesi bulunmamaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu

Aktif Pasif Komitesine İlişkin Bilgiler

Başkan
Yusuf BÜYÜK,
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler
Hakan ÇOLAK, *Genel Müdür Yardımcısı*
Dr. Ender Aykut YILMAZ, *Genel Müdür Yardımcısı*
Salih YILMAZ, *Genel Müdür Yardımcısı*

Bankada Aktif-Pasif Komitesi Yönetim Kurulu'nun 19 Mart 2014 tarih ve 3/28 sayılı Kararı ile oluşturulmuştur. Ayda en az bir defa toplanan Komite Bankanın mali yapısını, portföyünü, kredi faizlerini, para ve sermaye piyasalarındaki ve diğer Bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimini yapmakta ve bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemekte, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınmasını ve alınan kararların uygulanmasını takip etmektedir.

Aktif Pasif Komitesi 2016 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Refik TUZCUOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

Sayın TUZCUOĞLU'nun özgeçmişi
40'ıncı sayfada verilmiştir.

İbrahim ACAR
Denetim Komitesi Üyesi

Sayın ACAR'ın özgeçmişi
40'ıncı sayfada verilmiştir.

22 Şubat 2008 tarih ve 8/92 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kurulan Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle görevli ve sorumludur. Çalışmalarını Yönetim Kurulunun 25 Haziran 2008 tarih ve 21/298 sayılı kararları ile onaylanan "Denetim Komitesinin Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yürütmekte iken, 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanunun yürürlüğe girmesiyle birlikte Yönetim Kurulunun 26 Temmuz 2011 tarih ve 23/286 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği yürürlükten kaldırılmış olup, Yönetim Kurulunun 27 Eylül 2012 tarih ve 29/520 sayılı kararları ile kabul edilen İller Bankası AŞ Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmeye devam etmektedir.

Denetim Komitesi tarafından 2016 yılı içerisinde 29 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 67 konu görüşülmüştür.

Banka Yönetim Kurulu'nun 6 Ekim 2016 tarih ve 33/916 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Refik TUZCUOĞLU Denetim Komitesi Başkanlığına seçilmiştir.

Denetim Kuruluna İlişkin Bilgiler

Av. Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi

1987 yılında Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. Kayseri'de 5 yıl Sosyal Sigortalar Kurumu Avukatlığı yapan Sayın CENGİZ 1995 yılından itibaren Serbest Avukatlığa başlamıştır. Kayseri'de Kocasinan Belediyesi Meclis Üyeliği, Mesleki kuruluş olan Kayseri Barosu'nda Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Disiplin Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Kayseri Barosu'nu temsilen Kayseri Tüketici Sorunları Hakem Heyetinde görev yapan Sayın Cengiz halen Kayseri'de serbest Hukuk Müşaviri ve Avukat olarak çalışmaya devam etmekte olup İller Bankası A.Ş. de Denetim Kurulu Üyeliği görevinide sürdürmektedir.

Ahmet ZENBİLCİ
Denetim Kurulu Üyesi

Anadolu Üniversitesi İşletme Fakültesinden mezun oldu. Çukurova Üniversitesi'nde Yönetim ve Organizasyon Yüksek Lisansını tamamladı. Kültür Bakanlığı Adana İl Müdürlüğü'nde memurluğa başlayarak Müdür Yardımcılığı ve İl Müdür Vekilliği yaptı. TBMM'de Milletvekilliği danışmanlığı, Yerel televizyonlarda ve radyolarda programlar ile çeşitli gazetelerde köşe yazarlığı, Türkiye Belediyeler Birliği Meclis Başkanlık Divanı Üyeliği ile 2004-2009 Sofulu Belde Belediye Başkanlığı görevini yaptı. 29 Mart 2009 yerel seçimlerinde Sarıçam Belediye Başkanlığı'na seçildi.

2 Haziran 2016 İller Bankası Yönetim Kurulu üyeliğine atandı. 30 Eylül 2016 İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılarak, 18 Ekim 2016 tarihinde Çevre ve Şehircilik Bakanlığına Bakan Müşaviri ve yine aynı tarih de İller Bankası A.Ş.'ne Denetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. İngilizce ve Arapça bilmektedir.

Abdurrahman MADAN
Denetim Kurulu Üyesi

1995 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Bölümünde Lisans öğrenimini tamamladı. 2004 yılında Boston Üniversitesinde (ABD) "Financial Economics" alanında yüksek lisans programını bitirdi.

1996 yılında Maliye Müfettiş Yardımcısı olarak girdiği Maliye Bakanlığında sırasıyla;
1999-2004 Maliye Müfettişi, 2004-2005 Ankara Defterdar Yardımcısı Vekili ve aynı zamanda Kavaklıdere Vergi Dairesi Başkan Vekili, 2005-2006 Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığında Grup Başkan Vekili ve aynı zamanda Maliye Başmüfettişi, 2006-2008 Maliye Bakanlığı Gelir Politikaları Genel Müdürlüğünde Daire Başkanı, 2008-2012 Maliye Bakanlığı Gelir Politikaları Genel Müdürlüğünde Genel Müdür Yardımcısı, 2012-2016 Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı Sosyal Yardımlar Genel Müdürlüğünde Genel Müdür olarak görev yaptı.

1 Kasım 2016'da vekaleten yürüttüğü Maliye Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı görevine 22 Aralık 2016 tarihinde asaleten atanan Sayın MADAN ayrıca, Maliye Bakanlığı'nın 14 Aralık 2016 tarih ve 29365 sayılı olurları ile İller Bankası A.Ş' de Denetim Kurulu Üyeliği görevini atanmıştır. Çok iyi derecede İngilizce bilmektedir.

• 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun'un 9'uncu maddesi gereği, Bankanın Denetim Kurulu üç üyeden oluşmaktadır. Üyelerden ikisi Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, biri Maliye Bakanlığı tarafından atanmaktadır. Denetim Kurulu Üyelerinin, Banka Yönetim Kurulu Üyeleri için aranan şartları taşıması gerekmektedir.

• 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkında Kanun'un 9'uncu maddesinin (2)'nci fıkrası "Denetim Kurulu üyelerine, her yıl Yüksek Planlama Kurulu'nca Denetim Kurulu üyeliği için belirlenen ücret ve diğer mali hakları aşmayacak şekilde ve Genel Kurul tarafından belirlenecek tutarda aylık ücret ve diğer mali haklar ödenir" hükmü çerçevesinde ücret ödemesinin dışında herhangi bir mali menfaat sağlanmamaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi
Sayın BÜYÜK'ün özgeçmişi 40'ıncı sayfada verilmiştir.

Salih YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı

1966 yılında Kemaliye'de doğdu. Vefa Lisesi'nin ardından, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun oldu. Özel sektör deneyimi ardından 1995-2007 yılları arasında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yaptı. 2006 yılında İller Bankası Denetçisi olan YILMAZ, bu görevini sürdürürken 22 Mart 2007 tarihinde ortak kararname ile İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeliğine atandı ve daha sonra Denetim Komitesi Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Müşavir olarak görev yaptı. 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Lüksemburg Bankacılık Formasyon Enstitüsü'nde (IFBL) Proje Finansmanı ve Kredi Analizi konularında eğitim aldı. İslami Finans ve Sukuk Eğitim Sertifikası, Bilirkişilik Sertifikası ile Kredi Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı sahibidir. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir.

Dr. Ender Aykut YILMAZ
Genel Müdür Yardımcısı

1973 yılında Ankara'da doğdu. 1995 yılında, Atatürk Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun oldu. Yüksek lisansını, Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme alanında yaptı. Doktora çalışmalarını, yine aynı üniversitede, "Kredi Derecelendirmesi" konulu tezi ile, "Muhasebe-Finansman" alanında tamamladı. Meslek hayatına 1998 yılında, Ziraat Bankası Fon Yönetimi Birimi'nde uzman olarak başladı. Aynı Bankanın İç Kontrol Birimi'nde değişik kademelerde görev yaptı. 2012 yılında, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimlerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Bankamız bünyesine katıldı. Ender Aykut YILMAZ'ın, yurt çapında yayın yapan gazetelerde, küresel ekonomik gelişmelere ilişkin birçok makalesi bulunmaktadır.

Mehmet GÜRBÜZ
Genel Müdür Yardımcısı

1977 Kahramanmaraş Elbistan doğumlu olan Mehmet GÜRBÜZ; 2002 yılında Kayseri Erciyes Üniversitesi Mühendislik Mimarlık Fakültesi Mimarlık Bölümünü bitirdi. 2010-2012 yılları arasında Süleyman Demirel Üniversitesi'nde Şehir ve Bölge Planlama ve 2014 yılında Türk Hava Kurumu Üniversitesi İşletme dallarında Yüksek Lisans programlarını tamamladı. 1996-2005 yıllarında Bayındırlık ve İskan İl Müdürlüğü'nde Mimar, 2005-2012 yıllarında İller Bankası'nda Mimar, Şehir Planlama Uzmanı, Şube Müdürü ve Müdür olarak görev yaptı. 10 Temmuz 2013'te Mekânsal Planlama Dairesi Başkanı olarak atandı. 17 Nisan 2014 tarihinden itibaren Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. 2014 den bu güne TSE inşaat İhtisas Komitesi ve Kültür Varlıklarını Koruma Bölge Kurulu üyeliği yapan GÜRBÜZ, Yerel Yönetimlerin Yatırım Programları ve Kalkınma Stratejileri, Kaynak Geliştirme ve Yönetim Stratejileri, Sürdürülebilir Kentleşme Politika ve Uygulamaları, Kentsel Gelişim ve Dönüşüm Politika ve Stratejileri ile Stratejik Planlama konularında çeşitli dergilerde yayın ve çalışmalar yaptı. Halen bazı gazetelerde kalkınma ve ekonomi temalı makaleler yazan GÜRBÜZ, İngilizce ve Arapça bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

Hakan ÇOLAK
Genel Müdür Yardımcısı

1974 Yılında Elazığ'da doğdu. Fırat Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünden 1998 Yılında mezun oldu. 2010 Yılında Fırat Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü Ulaştırma anabilim dalında yüksek lisans eğitimini, 2014 yılında da Hasan Kalyoncu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümünde Yüksek lisans eğitimini tamamladı. İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğünde 1998-2011 yılları arası İnşaat Mühendisi, İller Bankası Ankara Bölge Müdürlüğünde 2011-2012 yılları arası Yapım Uygulamaları Müdürü, İller Bankası Sivas ve Trabzon Bölge Müdürlüklerinde 2012-2014 yılları arası Bölge Müdürü olarak görev yaptı. 3 Haziran 2014 tarihinde İller Bankası Genel Müdür Yardımcısı Vekilliğine ve 17 Kasım 2014 tarihli Bakanlık oluruyla da İller Bankası Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmıştır. Kentsel altyapı sektörüne yönelik uluslararası kongrelerde ve çeşitli kurumlarla çalışmalarda bulundu.

Muhammed Ferit YÜKSEL
Genel Müdür Yardımcısı

2000 yılında Harran Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Çevre Mühendisliği Bölümünü bitirdikten sonra 2013 yılında Gebze Yüksek Teknoloji Enstitüsü Çevre Mühendisliği Bölümünde ve 2007 yılında Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde Kamu Yönetimi Bölümünde yüksek lisanslarını tamamlamıştır. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sosyal Çevre Bölümünde Doktora eğitimini sürdürmektedir. 2001 yılında memuriyete başlamıştır. 2003 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğünde Mühendis olarak çalışmaya başladıktan sonra sırasıyla 2011 yılında Kastamonu Bölge Müdürlüğünde Müdür ve 2012 yılında Bölge Müdürü, 2014 yılında ise İstanbul Bölge Müdürü olarak görev yapmıştır. İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 13 Kasım 2014 tarih ve 28/532 sayılı kararları ile Genel Müdür Yardımcılığına atanmış olup, halen bu görevini yürütmektedir. İyi derecede İngilizce bilmektedir. Evli ve 3 çocuk babasıdır.

• Banka Genel Müdürü, Çevre ve Şehircilik Bakanının teklifi üzerine Başbakan tarafından; Genel Müdür Yardımcıları ise Genel Müdürün teklifi ve Yönetim Kurulunun kararı üzerine Çevre ve Şehircilik Bakanının onayı ile atanır. Atamaları belli bir süreye bağlı değildir.

• Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına 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."

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

İç Sistemler Birim Yöneticileri

Yaşar OKUR
Teftiş Kurulu Başkan Vekili

1968 yılında Devrek'te (Zonguldak) doğdu. 1992 Yılında Ankara Üniversitesi SBF Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. Yüksek lisansını Kocaeli Üniversitesi İİBF Kamu Yönetimi Bölümü'nde (Yönetim Bilimleri Alanı) tamamladı. Kocaeli Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Kamu Yönetimi Ana Bilim Dalı Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümünde, tez aşamasında olan doktora çalışmasına halen devam etmektedir.

1996 Yılında Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2003 yılına kadar Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptıktan sonra 2003 Yılında İller Bankası Teftiş Kuruluna naklen atandı. 2007 Yılında Başmüfettiş oldu. 19.Eylül 2016 tarihinde Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı Vekili, 24 Kasım 2016 tarihinde ise Teftiş Kurulu Başkan Vekili olarak atandı.

Yüksek lisans tezi, Nobel Yayınevi tarafından "Türkiye'de Kamu Denetimi; Değişim Süreci ve Performans Denetimi" ismiyle yayımlanmış bulunmaktadır. Bunun dışında bazı hakemli ve hakemsiz dergilerde yayımlanmış makaleleri bulunmaktadır.

İç Denetim, Bilgi İşlem Denetimi, COBIT, Yönetim Beyanı, Kamu İhale Kanunu ve Uygulaması, FIDIC ve uygulaması gibi konularda eğitim ve sertifika programlarına katılmıştır. SMMM belgesi bulunmaktadır. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Kurumu'nca Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir. Yabancı dili İngilizce ve Arapçadır. Evli ve iki çocuk babasıdır.

Tolgahan YILDIZ
İç Kontrol Dairesi Başkanı

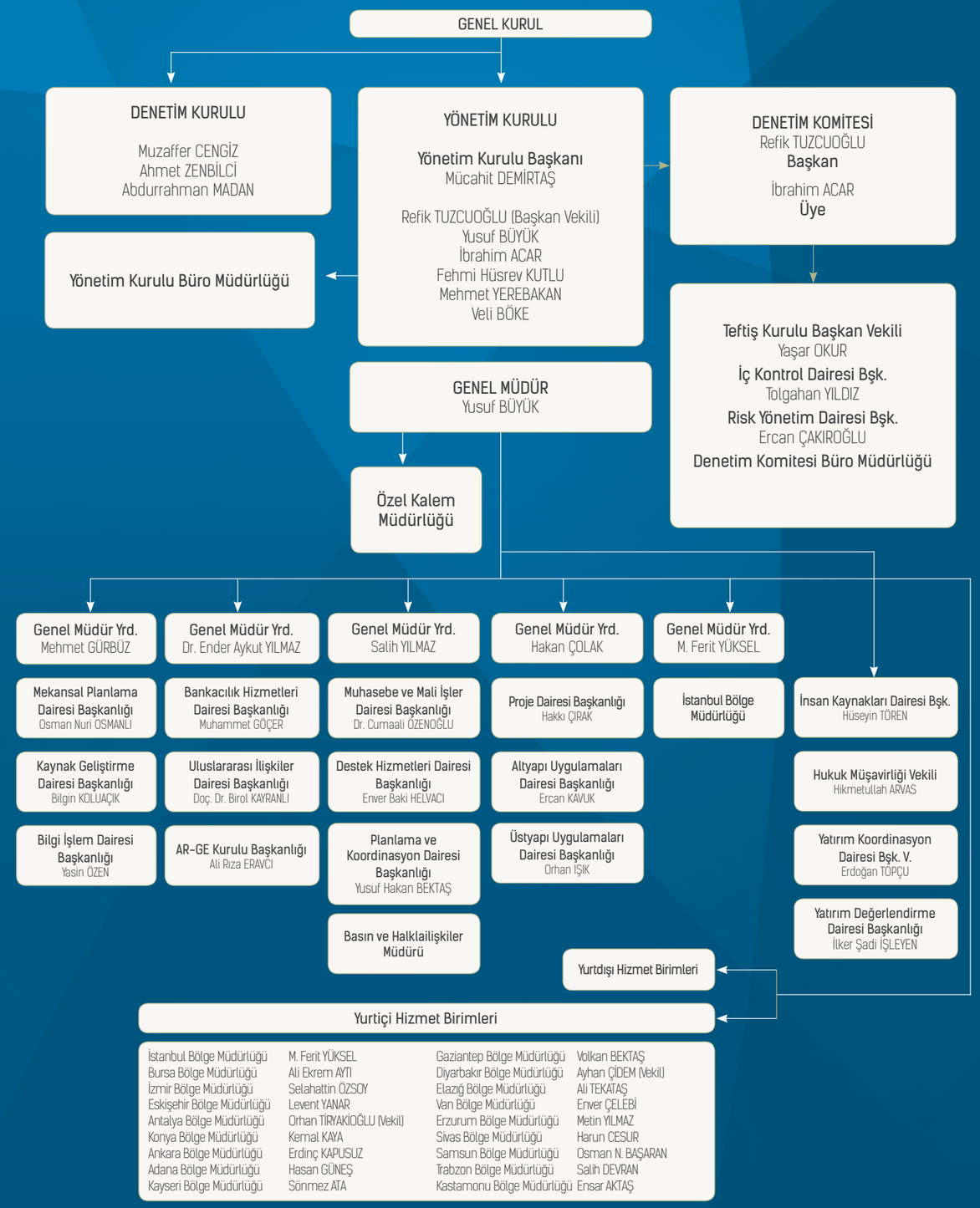
1974 yılında Reşadiye'de doğdu. 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 1996-1999 yılları arasında Emniyet Genel Müdürlüğünde çalıştı. 1999-2001 yılları arasında da Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak görev yaptı. 22 Kasım 2001 tarihinden itibaren İller Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Başmüfettiş olarak görev yaptı. 11 Ocak 2013 –17 Temmuz 2014 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevinde bulundu. 18 Temmuz 2014 tarihinden itibaren vekaleten yürüttüğü İç Kontrol Dairesi Başkanlığı pozisyonuna Yönetim Kurulunun 13 Kasım 2014 tarih ve 28/532 sayılı kararı ile asaleten atanmış olup halen bu görevini sürdürmektedir. Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı ile KGK- Bağımsız Denetçi Ruhsatına sahiptir. İngilizce bilmektedir. Evli ve 2 çocuk babasıdır.

Ercan ÇAKIROĞLU
Risk Yönetimi Dairesi Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri Bölümünden mezun olduktan sonra 1996 yılında T.C. Ziraat Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış; Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak görev yaptıktan sonra 2004 yılında İller Bankası Genel Müdürlüğü Teftiş Kurulu Başkanlığına Müfettiş olarak atanmıştır.

İller Bankası Genel Müdürlüğünde Müfettiş ve Başmüfettiş görevlerinde bulunduktan sonra Yönetim Kurulunun 21 Mart 2013 tarih ve 9/190 sayılı kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı görevine atanmıştır. Yönetim Kurulunun 17 Temmuz 2014 tarih ve 17/245 sayılı kararı ile Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığına atanmış olup, halen bu görevi yürütmektedir. Ercan ÇAKIROĞLU, Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği tarafından verilen Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Ruhsatı ile T.C. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından verilen Bağımsız Denetçi Belgesi sahibidir.

İller Bankası Anonim Şirketi Organizasyon Şeması



Not: Organizasyon şeması 21.02.2017 Rapor tarihi itibarıyla verilmiştir.

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

Cumhuriyet tarihinin en köklü kuruluşlarından biri olan Bankamız Belediyelere hizmet vermek amacıyla 1933 yılında "Belediyeler Bankası" ismi ile 15 Milyon TL sermayeyle kurulmuş, 1945 yılında görev, yetki ve sorumluluk alanı genişletilerek Yerel Yönetimlere hizmet vermek üzere İller Bankası ismini almış ve Ülkenin şehirleşmesinde gereksinim duyulan modern yapıya katkısını arttırmak amacıyla 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" ile Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılandırılmıştır.

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 üzere kurulan Bankamız, bu görevlerini yerel yönetimlerin kentsel ihtiyaçlarının karşılanması için geliştirilen projelerine kendi özkaynaklarından ya da uluslararası kaynaklardan en uygun koşullarda finansman sağlayarak, danışmanlık yaparak, optimum ölçekte ve son teknolojiyi kapsayan projeler geliştirerek, belediyelerin hazırlanan bu tür projelerine uygunluk vererek ya da bahsi geçen tüm bu projeleri bizzat kendisi yürüterek yerine getirmektedir.

Güçlü bir özkaynağa sahip olan Banka 2016 yılı içerisinde; Yerel yönetimlere 6.108.264 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 5.387.664 Bin TL'sini özkaynaklardan kredi olarak kullandırmış, kalan kısmı ise fon, hibe ve dış kaynaklardan karşılamıştır.

2007/6 ve 2007/36 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile "Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi (BEL-DES) Projesi" kapsamında nüfusu 10.000'in altında bulunan ve şebekeli içmesuyu olmayan veya yetersiz olan belediyelere ait 69 adet içmesuyu tesislerinin projelendirilmesi ve inşaatının yapımı için Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan toplam 129.650 Bin TL'den 121.206 Bin TL'si harcanmış ve proje kapsamındaki 65 adet iş bitirilmiştir. BELDES ödeneği ile proje kapsamındaki mevcut işler yapımına devam edilecek olup, kalan BELDES işleri ise YPK kararı çerçevesinde SUKAP kapsamında değerlendirilecektir.

2011/11 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararları ile "Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi" (SUKAP) adı altında başlatılan nüfusu 25.000'in altında bulunan belediyelerin içmesuyu, kanalizasyon, yağmur suyu ve şebeke arıtma tesislerinin yapımının %50 oranında hibe, %50 oranında İller Bankası kredisi ile yürütülmesi için Genel Bütçeden Bankamıza 3.203.674 Bin TL ödenek tahsis edilmiş, projede yer alan 1166 adet işten 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 730'u tamamlanmış 247 adet işin inşaatı devam etmekte, 63 adet iş sözleşme aşamasında, 126 adet iş ise ihale aşamasındadır. Kredi ile birlikte toplam 719.180 Bin TL harcama yapılmıştır.

Dünya Bankası ile Belediye Hizmetleri Projesi I-II kapsamında 15 yerel yönetimin alt yapı hizmetlerinde kullanılmak üzere 8 Şubat 2006 ve 29 Haziran 2010 tarihlerinde toplamda 391.100 Bin Avro üzerinden imzalanan kredi ve garanti anlaşmaları kapsamında Belediye Hizmetleri Projesi I'e ilişkin kredi kullanım süreci tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir. Belediye Hizmetleri Projesi II'ye yönelik kredi kullandırma işlemlerine devam edilmekte olup projeye ilişkin olarak Dünya Bankasına geri ödeme yapılmasına başlanılmıştır.

Ayrıca, Dünya Bankası ile Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında 121,2 Milyon Avro'luk Hazine garantili kredi anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır. Kredi kullanacak belediyeler ile de 28 Aralık 2016 tarihinde alt kredi anlaşmaları imzalanmış olup, kredinin kullandırımına henüz başlanılmamıştır.

Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile "Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi" kapsamında küçük ve orta ölçekli belediyelerin altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla 22 Haziran 2011 tarihinde 12.784 Milyon Japon Yeni üzerinden imzalanan kredi sözleşmesi çerçevesinde yerel yönetimler ile alt kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Kredi anlaşmasına yönelik kredi kullandırımları devam etmektedir. Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisi ile "Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi" kapsamında 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 imzalanmış, alt kredi anlaşması imzalanan belediyelere yönelik kredi kullandırımına başlanmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası ile Bankamız arasında belediyelerin öncelikle içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık ihtiyaçlarını, daha sonra da kentsel gelişme, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji konularında çalışılması kapsamında 22 Ekim 2010 tarihinde Mutabakat Zaptı imzalanan 150 Milyon Avro'luk kredi anlaşması ise 28 Haziran 2012 tarihinde , "Kentsel Altyapı Projeleri" Kredi Anlaşması imzalanmıştır. AYB kredisi kullanılarak finanse edilecek projelerin seçim ve hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Proje kapsamında kredi kullanacak olan 3 adet belediye ile alt kredi anlaşması imzalanmış olup, kredi kullanımına başlanmamıştır. Kredi Anlaşmasına paralel olarak teknik yardım, proje hazırlanması ve sürdürülebilirliğin artırılması konularına destek olmak amacıyla AYB ile Bankamız arasında 27 Ağustos 2013 tarihinde imzalanan 8.500 Bin Avro'luk hibe anlaşması kapsamında hibe fonun kullanımı tamamlanmıştır.

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile Bankamız arasında "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 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.

İslam Kalkınma Bankası ile Bankamız arasında Yerel yönetimlerin kentiçi ulaşım projelerine finansman sağlamak amacıyla, "Kentiçi Ulaşım Projeleri" kapsamında 150 milyon Avro tutarındaki Çerçeve Anlaşma 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanmıştır. Proje kapsamında, Antalya Büyükşehir Belediyesi'nin "Antalya II. Aşama Meydan-Havaalanı-Expo Raylı Sistem Araç Alımı ve İlave İnşaat İşleri" projesinin finansmanı için 31 Ağustos 2016 tarihinde 39.588 Bin Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

Ayrıca, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve Bankamız arasında imzalanan 81 İl'e 150 Adet Park Projesi, ÇEVDES Projesi (Altyapı Projelerini Destekleme Projesi), Yerel Yönetimlerin Kentsel Düzenlemelerini Destekleme Protokolü (KENT-DES), Havzaları Destekleme Protokolü, 6306 Sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun Kapsamında Zarar Görmüş Olan ve İhtiyaç Duyulan Altyapı Tesislerinin Yapılmasına İlişkin Protokolü ve İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapıların Yaptırılması Faaliyetlerine İlişkin Protokoller kapsamında çalışmalar tüm hızıyla devam etmektedir.

6107 sayılı Kanun ile faaliyet konuları yeniden düzenlenen Bankamızda yeni ihtiyaçlara paralel olarak AR-GE çalışmaları geliştirilmekte ve yeni faaliyet alanları kapsamında, Kent Bilgi Sistemi çalışmaları yanında, Yenilenebilir Enerji Kaynakları ve Enerji Verimliliği ile Kentsel Ulaşım Çalışmaları devam etmektedir.

2016 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2532 personeli ile gerçekleştirdiği bu faaliyetler neticesinde,

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz %18,52 oranında artarak 18.430.828 Bin TL'den 21.843.394 Bin TL'ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler %25,94 oranında artarak 12.884.980 Bin TL'den 16.227.751 Bin TL'ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları %12,42 oranında artarak 12.557.062 Bin TL'den 14.116.874 Bin TL'ye ulaşmıştır.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2016 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği dağıtıma tabi 1.109.566 Bin TL'lik ticari kardan 300.084 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 809.482 Bin TL'nin Bankamız Kanunu'na ve Ana Sözleşmesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%5 Kanuni Yedek Akçe	55.478	11.651	43.827
%5 İhtiyari Yedek Akçe	55.478	11.651	43.827
%9 Temettü	99.861	20.973	78.888
%30 Sermaye Payı	332.870	69.909	262.961
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	565.879	185.900	379.979
TOPLAM	1.109.566	300.084	809.482

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Bankamız 2016 yılı kârının %51'i il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında kullanılmak üzere 565.879 Bin TL ayrılmış bulunmaktadır. Ayrılan bu meblağdan kanuni kesintiler düşüldükten sonra kalan 379.979 Bin TL "Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde kullandırılacaktır.

648 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Bankamız faaliyet konularına ilave edilen "Bakanlık tarafından talep edilen özel projeler ve kentsel altyapı projeleri ile yapım işlerini yapar veya yaptırır" bendi ile "Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmemek kaydıyla kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri yapar veya yaptırır" bentleri çerçevesinde 2012 yılında bu tür faaliyetlere başlanılmış olup, 2016 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 186.137 Bin TL kaynak kullanılmış, yerel yönetimler ve diğer kamu kurum ve kuruluşları ile ortak gayrimenkul projeleri geliştirerek Banka gelirinin önemli düzeyde artırılmasına yönelik kentsel dönüşüm proje faaliyetleri ile arsa satışı karşılığı gelir paylaşımı faaliyetlerine devam edilmektedir. Bu faaliyetlerden yılı içerisinde 279.865 Bin TL gelir elde edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tabloları ve özet raporumuzu takdirlerinize arz eder, Bankamız çalışanlarına teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla...

İLLER BANKASI AŞ
YÖNETİM KURULU

Mücahit DEMİRTAŞ
Yönetim Kurulu Başkanı

Refik TUZCUOĞLU
Yönetim Kurulu Başkan V.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

İbrahim AÇAR
Üye

Fehmi Hüsrev KUTLU
Üye

Mehmet YEREBAKAN
Üye

Veli BÖKE
Üye

İLBANK

Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

REHBER CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Antea ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS
"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan finansal tablolarla ("finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397' nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldızevler Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 490 61 62 (pbx) • **Faks:** (+90.312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seçmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

REHBER CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Antea ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS
"ANTEA refers to the network of member firms of ANTEA Alliance of Independent Firms, each one of which is a separate and independent legal entity."

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402' nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, İller Bankası Anonim Şirketi'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 21 Şubat 2017 / 2017-02

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldızevler Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 490 61 62 (pbx) • **Faks:** (+90.312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seçmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

İnsan Kaynakları Uygulamaları

8 Şubat 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 ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu"na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür." ve "Banka personelinin hizmet 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. (Değişiklik: 16/05/2012-Kanun-6306/21.md) 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 aylık ücret, ikramiye ve Yönetim Kurulu'nca emsal alınan Yüksek Planlama Kurulu Kararı'nda belirlenen ücret sınırının altında olan personele kar payı ödemesi yapılmaktadır.

KARŞILAŞTIRMALI İNSAN KAYNAKLARI TABLOSU

SINIFI	2015 Yılı Sonu			2016 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL TOPLAMI	688	700	1388	666	668	1334
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL TOPLAMI	403	617	1020	407	583	990
657 SAYILI KANUNA TABİ PERSONEL TOPLAMI	3	1	4	2	1	3
İŞÇİ PERSONEL TOPLAMI	93	135	228	87	118	205
GENEL TOPLAM	**1187**	**1453**	**2640**	**1162**	**1370**	**2532**

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İLGİLİ İŞLEMLER

Banka sermayesi, Kuruluş Kanunu gereği yerel yönetimler ve Kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan Banka Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesinde payları yoktur. Yerel yönetimler dışında herhangi bir kişi ya da kuruluşa kredi kullandırılması Banka Kanunu gereği mümkün değildir.

Yönetim Kurulu Üyelerine Bankacılık Kanunu'nun 50'nci maddesinde bahsi geçen aylık net ücret toplamının 5 katını geçmemek üzere verilen krediler dışında kredi kullandırılmamaktadır. Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesi çerçevesinde Bankanın doğrudan kontrolüne sahip olduğu herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

DESTEK HİZMETİ ALIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinde güvenliğin sağlanması amacıyla, 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun ve bu Kanuna dayanılarak yürürlüğe konulan Yönetmelik hükümleri çerçevesinde alınan özel güvenlik destek hizmeti alınmaktadır.

Denetim Kurulu Raporu

İLLER BANKASI AŞ
72. DÖNEM GENEL KURULU'NA

İller Bankası AŞ'nin 2016 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2016 yılı içerisinde Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına iştirak edilmiştir. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızdan sık sık kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin yönetmelik hükümlerine uygun olarak kayıtlara alınmış olduğu, yılsonu sayım ve mutabakatlarının Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun ve noksansız bir şekilde yürütüldüğü tespit edilmiş olup, bu sayım ile ilgili mutabakat belgeleri Banka yetkilileri ile müştereken imzalanmıştır.

Genel Kurula sunulan Banka'nın 2016 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür.

İller Bankası'nın 31 Aralık 2016 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2016 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka'nın ortaklık yapısında 2016 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 11.690.749 Bin TL ulaşmış, Banka toplam özkaynakları ise bir önceki yıla göre %12,42 oranında artarak 14.116.874 Bin TL'ye ulaşmıştır. Yılsonu sermaye yeterlilik oranı %49,62 olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %18,52 oranında artarak 21.843.394 Bin TL'ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın toplam kredi stoku %25.94 oranında artış ile 16.227.751 Bin TL'ye ulaştığı görülmüştür.

Bankaca 2016 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında yerel yönetimlere; 5.387.664 Bin TL Banka öz kaynaklarından kredi, 268.659 Bin TL dış kaynaklı kredi, 309.992 Bin TL Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan hibelerden ve 141.949 Bin TL ise Banka karından ayrılan hibelerden olmak üzere toplam 6.108.264 Bin TL yerel yönetimlere kaynak aktarılmıştır.

Bankaca 2016 yılı içinde; 5779 sayılı Kanun gereğince, belediyelere 25.821.952 Bin TL, Özel İdarelere ise; 2.151.841 Bin TL pay dağıtılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca çıkarılan Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak hazırlanan ve tarafımızdan da incelenen ve denetlenen 2016 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasviplerinize sunulmuştur.

Banka 2016 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği kârdan dağıtıma esas 1.109.566 Bin TL'den 300.084 Bin TL vergi karşılığı ayrıldıktan sonra kalan 809.482 Bin TL'nin 262.961 Bin TL'si %30 sermaye payına, 379.979 Bin TL'si ise il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200 000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25 000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanına hibe olarak ayrılmıştır. Ayrılan bu miktar "İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödeneğin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullandırılmasına İlişkin Yönetmelik" esasları doğrultusunda dağıtılacaktır.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüze ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası'nın 2016 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

Muzaffer CENGİZ
Denetim Kurulu Üyesi

Ahmet ZENBİLCİ
Denetim Kurulu Üyesi

Abdurrahman MADAN
Denetim Kurulu Üyesi

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE 2016 YILI FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

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 Aralık 2016 tarihleri arasında gündem konusu 67 hususu görüşmek üzere toplam 29 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesi Üst Düzey Yönetim, İç Sistemler Kapsamındaki Daire Başkanları ve Müfettişler ile birlikte iç sistemlerin işleyişi, Bankacılık Süreçleri Kapsamındaki Birim Yetkilileri ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Yetkilileri ile gündem konusu hususlar hakkında değerlendirmelerde bulunmuştur.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu üçer aylık dönemler itibariyle Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

Bankamızın Aldığı Destek Hizmetlerine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2015 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2015) Yönetim Beyanı, Yönetim Beyanı Raporu ve Rapor Ekleri, onaylanmak ve Bağımsız Denetim Kuruluşuna iletilmek üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Denetim Komitesi tarafından Bağımsız Denetim Yetkililerine teslim edilmiştir.

2016 yılı BSD dönemi (1 Ocak-31 Aralık 2016) için 2017 yılının Ocak ayı sonuna kadar Yönetim Kurulunca düzenlenerek Bağımsız Denetim Kuruluşuna sunulacak olan Yönetim Beyanının ilgili Yönetmelik ve Tebliğ'de yer alan esaslar dahilinde gerçekleştirilmesi için çalışmalar yapılmakta olup, Denetim Komitesi tarafından çalışmalar titizlikle takip edilmektedir.

2015 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar, 2015 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2016 Ara Hesap Dönemlerine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları, Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2015 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporunda bulunan bulguların ve geçmiş döneme ait bulguların durumunu gösteren Mayıs/2016 ve Eylül/2016 dönemlerine ait aksiyon planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayınladığı 17 Şubat 2010 tarih ve BSD.2010/1 sayılı Genelge gereği, BADES (Bağımsız Denetim Takip Sistemi) üzerinden Kuruma (BDDK) iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporu ve Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Raporları 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.

Bankamız Süreç Bazlı İş Akım Şemalarına, ilgili birimlerle yapılan görüşmeler ve mutabakatlar neticesinde yapılan ilaveler, Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamız Birimlerinin, "Organizasyon, Görev ve Yetki Yönergesi" ile tanımlanan görevlerinde gerek mevzuat, gerekse uygulamaya ilişkin olarak gerçekleşen değişiklikler nedeniyle, ilgili birimler ve mutabakatlar neticesinde revize edilen Birim Bazlı İş Akım Şemaları, Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın üçer aylık Faaliyet Değerlendirme Raporları, Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nca hazırlanan "Aralık 2015 Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu" ile "2016 Yılı İç Denetim Planı" incelenmiş ve söz konusu rapor ile plan, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

Bankamız Risk ve Yetki Limitlerinin, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda ve Basel Düzenlemelerine uyumun sağlanması amacıyla, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yeniden düzenlenen "Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, sözkonusu uygulama usulleri ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Aktif Pasif Komitesi Kararına istinaden yeniden düzenlenen ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Denetim Komitesine sunulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" Denetim Komitesi tarafından değerlendirilmiş olup, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamız ilgili birimleri tarafından güncellenen ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca konsolide edilerek Denetim Komitesine sunulan, İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı, Acil Durum Planı ve Ekleri yapılan değerlendirme neticesinde Denetim Komitesi tarafından onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in "Uyum Kontrolleri" başlığı altında bulunan 18 inci maddesi ve 2013/8 sayılı Bankamız Genelgesi kapsamında, Bankamız Genel Müdürlük ve Yurtiçi Hizmet Birimlerinin yeni ürün ve işlemleri ile gerçekleştirmeyi planladıkları faaliyetleri için 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu hususunda İç Kontrol Dairesi Başkanlığından görüş alınması gerekmekte olup, Genel Müdürlük Oluru ile Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde 2016 yılı içerisinde 2 (iki) adet görüş oluşturulması sağlanmıştır.

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 hizmet birimlerine bildirilmektedir.

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

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 12 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, 14.01.2015 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 hizmet alımları için 8 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

TEFTİŞ 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 yeterliliğinide ğerlendirmek üzere çalışmalar yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 2 Kurul Başkan Yardımcısı, 11 Başmüfettiş, 3 Müfettiş, 8 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 6 Müfettiş Yardımcısı, 1 Büro Müdürü, 1 Kıdemli Uzman, 2 Uzman, ve 3 Büro Personeli olmak üzere toplam 38 kişiden oluşan kadrosuyla Bankanın tüm faaliyetlerini, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak, inceleme ve teftiş yaparak yerine getirmektedir. Banka'nın tüm birimleri İç Denetim Planı doğrultusunda her yıl teftiş edilmektedir. 2016 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde tüm Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmış olup, Genel Müdürlük Birimlerin genel teftişi belirlenen süreler içerisinde yapılacaktır.

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, 2016 yılı içerisinde ise 22 (yirmi iki) adet yeni İnceleme/Soruşturmaya başlanılmıştır. 2016 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı Müfettişlerince, toplam 28 (yirmi sekiz) adet İnceleme/Soruşturma sonuçlandırılmış olup, 11 (on bir) 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, 6 Uzman, 1 Uzman Yardımcısı, 1 Yö-

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

netim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üzere 23 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1'er iç kontrol personeli ile birlikte toplam 41 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 personelince incelenerek, aylık faaliyet raporlar 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.

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 itibariyle 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 gerçekleştirilmesi planlanmış olup, bu kapsamda Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinin Nisan 2016 kontrol dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti Mayıs 2016 ayı içerisinde, Ağustos 2016 kontrol dönemine ilişkin kontrol faaliyeti ise Eylül 2016 ayı içerisinde iç kontrol personeli tarafından gerçekleştirilmiştir. Aralık 2016 dönemine ilişkin iç kontrol faaliyeti ise Ocak 2017 ayı içerisinde "2016 Yılı İç Kontrol Programı" gereğince görevlendirilen iç kontrol personeli tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde 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 periyodlar 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.

RİSK YÖNETİMİ

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, 3 Müdür, 8 Uzman, 1 Teknik Uzman, 1 Uzman Yardımcısı, 1 Yönetim Personeli, 1 Büro Personeli olmak üze-re toplam 16 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" 3'er aylık dönemler halinde "Kredi Risk 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 karşılaşabileceği 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. 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, değerleme 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 İncremental RMD hesaplama raporu ise haftalık olarak Risk Yönetimi Dairesi Başkanının bilgisine sunulmaktadır.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; FR400AS: Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, KR520AS: Kredi Riski Standart Yaklaşım-Kra Basit Yöntem, OR500YS: Operasyonel Risk Analizi, OZ530 AS: Özkaynaklar Analiz Formu, SY520AS: Sermaye Yeterliliği Analiz Formu düzenlenerek BVTS üzerinden BDDK'ya iletilmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı Finansal Raporlama Müdürlüğüne gönderilmektedir. BDDK tarafından Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderilen 18 Nisan 2016 tarihli ve 49960598-201.01-E.5903 sayılı yazıya istinaden PR500AS, PR502AS, PR504AS formlarının hazırlanması ise bir sonraki duyuruya kadar durdurulmuştur.

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 Ocak 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 sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

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.

İbrahim ACAR
Yönetim K. Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Refik TUZCUOĞLU
Yönetim K. Üyesi Denetim
Komitesi Başkanı

Bağımsız Denetim Raporu

REHBER CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Antea ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, finansal tablolar, İller Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldızevler Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 490 61 62 (pbx) • **Faks:** (+90.312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seçmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

REHBER CONSULTING
REHBER BAĞIMSIZ DENETİM ve YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Antea ALLIANCE OF INDEPENDENT FIRMS

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402' nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, İller Bankası Anonim Şirketi'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 21 Şubat 2017 / 2017-02

REHBER BAĞIMSIZ DENETİM
VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Adil ÖNER, YMM
Sorumlu Denetçi

Turan Güneş Bulvarı Galip Erdem Caddesi No: 43 06550 Yıldızevler Oran - Çankaya / ANKARA
Tel: (+90.312) 490 61 62 (pbx) • **Faks:** (+90.312) 490 61 64 rehber@rehberconsulting.com • www.rehberconsulting.com
Seçmenler V.D. 734 005 5266 Tic. Sic. No: 48726 Merkez Ankara Mersis No: 0734005526600019

iLBANK

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi No:12 Çukurambar Çankaya /Ankara
Telefon	: (312) 508 70 00
Faks	: (312) 508 73 99
İnternet Sayfası 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 yıl sonu 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 ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Mücahit DEMİRTAŞ Yönetim Kurulu Başkanı	**Yusuf BÜYÜK** Genel Müdür	**Refik TUZCUOĞLU** Yönetim K. Başkan V. Denetim Komitesi Başkanı	**İbrahim ACAR** Yönetim K. Üyesi Denetim Komitesi Üyesi
Salih YILMAZ 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	: (0312) 508 74 07-0312 508 74 15
Faks	: (0312) 397 47 83

İller Bankası

İller Bankası

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi 66
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 66
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 66
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 68
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 68
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 68
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 68

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu) (EK1-A) 70
II. Nazım hesaplar tablosu (EK1-B) 72
III. Gelir tablosu (EK1-C) 74
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri (EK1-Ç) 75
V. Özkaynak değişim tablosu (EK1-D) 76
VI. Nakit akış tablosu (EK1-E) 78
VII. Kar dağıtım tablosu (EK1-F) 79

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 80
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 80
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 80
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 80
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 81
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 81
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 82
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 82
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 82
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 82
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 83
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 83
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 84
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 84
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 84
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 85
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 85
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 86
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 86
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 86
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 86
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 86

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 87
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 92
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 100
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 102
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 102
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 103
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 108
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 109
IX. Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 109
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 109

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 120
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 130
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 134
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 136
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 141
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 142
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 143
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 143

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 144
II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 144

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 145
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 145

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal 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
Yönetim Kurulu					
Mücahit DEMİRTAŞ***	Yönetim Kurulu Başkanı	29 Eylül 2016		Lisans	18 Yıl
Refik TUZCUOĞLU***	Yönetim Kurulu Başkan V.	29 Eylül 2016		Lisans	17 Yıl
Yusuf BÜYÜK*	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. 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
Veli BÖKE	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Eylül 2016		Y. Lisans	18 Yıl
Feramuz ÜSTÜN**	Yönetim Kurulu Başkanı	7 Nisan 2016	30 Eylül 2016	Lisans	12 Yıl
Veysel EKMEN**	Yönetim Kurulu Başkan V.	12 Eylül 2012	30 Eylül 2016	Lisans	32 Yıl
Ahmet ZENBİLCİ**	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mayıs 2016	30 Eylül 2016	Y. Lisans	12 Yıl
Mehmet Turgut DEDEOĞLU	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	12 Şubat 2014	8 Ağustos 2016	Lisans	30 Yıl
Osman Zeki ÖZGER	Yönetim Kurulu Üyesi	20 Mayıs 2016	27 Mayıs 2016	Y. Lisans	33 Yıl
Mesut BAYAT	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Mart 2014	20 Mayıs 2016	Lisans	19 Yıl
Fuat GEDİK	Yönetim Kurulu Başkanı	14 Mart 2014	7 Nisan 2016	Lisans	37 Yıl

** T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 8 Ağustos 2016 tarih ve 7881 sayılı Olurları ile Bankamız Genel Müdürü Mehmet Turgut DEDEOĞLU'nun aynı tarihli istifası kabul edilmiş ve 8 Ağustos 2016 tarih ve 7888 sayılı olurları ile de Genel Müdür Yardımcısı Yusuf BÜYÜK Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Genel Müdür Vekili Yusuf BÜYÜK 13 Ocak 2017 tarihi itibarıyla bu görevini asaleten yürütmektedir.*
***T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın 29.09.2016 tarih ve 9687 sayılı Olurları ile Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Feramuz ÜSTÜN, Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı Veysel EKMEN ile Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet ZENBİLCİ görevlerinden ayrılmış olup, bu suretle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Mücahit DEMİRTAŞ, Refik TUZCUOĞLU ve Veli BÖKE atanmış 30.09.2016 tarihi itibarıyla görevlerine başlamışlardır.*
**** Yönetim Kurulu'nun 06.10.2016 tarih ve 33/915 sayılı kararları ile Feramuz ÜSTÜN'den boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığına Mücahit DEMİRTAŞ, Veysel EKMEN'den boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine Refik TUZCUOĞLU seçilmiştir.*

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Denetim Komitesi					
Refik TUZCUOĞLU*	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	6 Ekim 2016		Lisans	17 Yıl
İbrahim ACAR	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	19 Mart 2014		Doktora	31 Yıl
Veysel EKMEN	Başkan	20 Eylül 2012	30 Eylül 2016	Lisans	32 Yıl

** Yönetim Kurulu'nun 06.10.2016 tarih ve 33/916 sayılı kararları ile Veysel EKMEN'den boşalan Denetim Komitesi Başkanlığına Refik TUZCUOĞLU seçilmiştir.*

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Denetim Kurulu					
Muzaffer CENGİZ	Üye	12 Nisan 2010		Lisans	10 Yıl
Ahmet ZENBİLCİ	Üye	18 Ekim 2016		Y. Lisans	12 Yıl
Abdurrahman MADAN	Üye	14 Aralık 2016		Y. Lisans	20 Yıl
Adem KABADAYI	Üye	10 Ekim 2014	25 Kasım 2016	Lisans	31 Yıl
Osman KARA	Üye	18 Ağustos 2015	18 Ekim 2016	Lisans	28 Yıl

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Genel Müdür ve Yardımcıları					
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür / İnsan Kaynakları Dai. Bşk.-Hukuk Müşavirliği-Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.-Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk.	8 Ağustos 2016		Y.Lisans	19 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür Yardımcısı	8 Şubat 2013	8 Ağustos 2016	Y.Lisans	19 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk-Destek Hizmetleri Dai. Bşk.-Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk-Basın ve Halkla İlişkiler Müd.	17 Nisan 2014		Lisans	25 Yıl
Dr. Ender Aykut YILMAZ	GMY / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.-Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.- AR-GE Kurulu Bşk.	17 Nisan 2014		Doktora	19 Yıl
Mehmet GÜRBÜZ	GMY / Mekânsal Planlama Dai. Bşk.-Kaynak Geliştirme Dai. Bşk.-Bilgi İşlem Dai. Bşk.	17 Nisan 2014		Y. Lisans	17 Yıl
Hakan ÇOLAK	GMY / Altyapı Uygulama Dai. Bşk.- Proje Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	21 Mayıs 2014		Y. Lisans	16 Yıl
Muhammet Ferit YÜKSEL	GMY / İstanbul Böl. Müd.	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.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 11.690.749 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka'nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir.

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

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

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

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

Banka'nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

EK 1-A			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
AKTİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	295	-	295	246	-	246
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	V-I-b	-	-	-	-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	V-I-ç	4.687.012	60.186	4.747.198	4.877.730	32.678	4.910.408
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d-e	384	-	384	323	-	323
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		384	-	384	323	-	323
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-f	15.064.148	1.163.603	16.227.751	12.054.085	830.895	12.884.980
6.1	Krediler ve Alacaklar		15.064.148	1.163.603	16.227.751	12.054.085	830.895	12.884.980
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		15.064.148	1.163.603	16.227.751	12.054.085	830.895	12.884.980
6.2	Takipteki Krediler		555	-	555	556	-	556
6.3	Özel Karşılıklar (-)		555	-	555	556	-	556
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-g	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	V-I-ğ	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-h	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-ı	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-i	3.214	-	3.214	3.195	-	3.195
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		3.214	-	3.214	3.195	-	3.195
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-j	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	136.846	-	136.846	331.064	-	331.064
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	2.787	-	2.787	3.300	-	3.300
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		2.787	-	2.787	3.300	-	3.300
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	472.941	-	472.941	85.849	-	85.849
XVII.	VERGİ VARLIĞI	V-I-n	77.790	-	77.790	66.334	-	66.334
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		77.790	-	77.790	66.334	-	66.334
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-o	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	168.480	5.708	174.188	141.973	3.156	145.129
	AKTİF TOPLAMI		20.613.897	1.229.497	21.843.394	17.564.099	866.729	18.430.828

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

EK 1-A			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	-	1.222.286	1.222.286	-	863.145	863.145
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR	V-II-c	5.854.666	-	5.854.666	4.430.337	1.101	4.431.438
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5.854.666	-	5.854.666	4.430.337	1.101	4.431.438
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	V-II-ç	93.757	6.848	100.605	93.451	2.502	95.953
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		30.602	13	30.615	39.143	12	39.155
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-d	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-e	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-f	390.164	-	390.164	334.037	-	334.037
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		97.428	-	97.428	95.860	-	95.860
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		292.736	-	292.736	238.177	-	238.177
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-g	128.184	-	128.184	110.038	-	110.038
13.1	Cari Vergi Borcu		128.184	-	128.184	110.038	-	110.038
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ğ	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-h	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	14.116.874	-	14.116.874	12.557.062	-	12.557.062
16.1	Ödenmiş Sermaye		11.690.749	-	11.690.749	10.483.745	-	10.483.745
16.2	Sermaye Yedekleri		885.246	-	885.246	885.246	-	885.246
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		8.732	-	8.732	8.732	-	8.732
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birl.Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		876.514	-	876.514	876.514	-	876.514
16.3	Kar Yedekleri		655.959	-	655.959	555.961	-	555.961
16.3.1	Yasal Yedekler		463.295	-	463.295	432.535	-	432.535
16.3.2	Statü Yedekleri		192.664	-	192.664	123.426	-	123.426
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya Zarar		884.920	-	884.920	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		820.938	-	820.938	576.078	-	576.078
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		20.614.247	1.229.147	21.843.394	17.564.068	866.760	18.430.828

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

EK 1-B			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**12.313.884**	**4.039.769**	**16.353.653**	**8.357.535**	**2.746.126**	**11.103.661**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III-a	**481.880**	**2.214**	**484.094**	**511.709**	**2.584**	**514.293**
1.1	Teminat Mektupları		481.880	2.214	484.094	511.709	2.584	514.293
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		5	-	5	5	-	5
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		481.875	2.214	484.089	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		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**11.832.004**	**4.037.555**	**15.869.559**	**7.845.826**	**2.743.542**	**10.589.368**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		11.832.004	1.716.890	13.548.894	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. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.832.004	1.716.890	13.548.894	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	Cayılabilir Taahhütler		-	2.320.665	2.320.665	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	2.320.665	2.320.665	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**			**-**	**-**		**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

EK 1-B			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.683.113**	**512.186**	**4.195.299**	**3.810.269**	**441.472**	**4.251.741**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2.858.620**	**508.984**	**3.367.604**	**3.017.751**	**437.428**	**3.455.179**
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		2.852.671	508.984	3.361.655	3.010.058	437.428	3.447.486
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		5.949	-	5.949	7.693	-	7.693
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**824.493**	**3.202**	**827.695**	**792.518**	**4.044**	**796.562**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		824.493	3.202	827.695	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		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**15.996.997**	**4.551.955**	**20.548.952**	**12.167.804**	**3.187.598**	**15.355.402**

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

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

EK 1-C			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
		Dipnot	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	1.211.708	1.050.568
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		902.237	714.755
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		306.268	330.910
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		3.203	4.903
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	565	127
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		66	33
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		499	94
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]		1.211.143	1.050.441
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		12.997	13.311
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.854	13.652
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10.131	10.951
4.1.2	Diğer		3.723	2.701
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(857)	(341)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Diğer		(857)	(341)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	NET TİCARİ KAR/(ZARAR) (Net)	V-IV-c	(708)	(91)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(708)	(91)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	405.076	185.486
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.628.508	1.249.147
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-d	54.984	33.280
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	463.958	435.963
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.109.566	779.904
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1.109.566	779.904
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	V-IV-f	(288.628)	(203.826)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(300.084)	(211.776)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		11.456	7.950
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)		820.938	576.078
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KAR VE ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-g	820.938	576.078
23.1	Grubun Karı/Zararı		820.938	576.078
23.2	Azınlık Payları Karı/Zararı(-)		-	-

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

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

EK 1-Ç			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Toplam	Toplam
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN		-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI		-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI		-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ		-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...IX)		-	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI		820.938	576.078
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		820.938	576.078
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)		820.938	576.078

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

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

	EK 1-D ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri		Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 31.12.2015																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi		9.402.380	876.514	-	-	404.941	76.611		-	-	-	565.705	-	8.732	-	-	-	11.334.883	-	11.334.883
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		9.402.380	876.514	-	-	404.941	76.611		-	-	-	565.705	-	8.732	-	-	-	11.334.883	-	11.334.883
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		915.797	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	915.797	-	915.797
14.1	Nakden		915.797	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	915.797	-	915.797
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-		-	-	576.078	-	-	-	-	-	-	576.078	-	576.078
XX.	Kâr Dağıtımı		165.568	-	-	-	27.594	46.815		-	-	-	(509.673)	-	-	-	-	-	(269.696)	-	(269.696)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-		-	-	-	(269.696)	-	-	-	-	-	(269.696)	-	(269.696)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.594	46.815		-	-	-	(74.409)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		165.568	-	-	-	-	-		-	-	-	(165.568)	-	-	-	-	-	-	-	-
																					-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		10.483.745	876.514	-	-	432.535	123.426		-	-	576.078	56.032	-	8.732	-	-	-	12.557.062	-	12.557.062
										-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cari Dönem – 31.12.2016									-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		10.483.745	876.514	-	-	432.535	123.426		-	-	-	632.110	-	8.732	-	-	-	12.557.062	-	12.557.062
	Dönem İçindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.022.447	-	1.022.447
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.022.447	-	1.022.447
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		1.022.447	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		1.022.447	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-		-	-	820.938	-	-	-	-	-	-	820.938	-	820.938
XVIII.	Kâr Dağıtımı		184.557	-	-	-	30.760	69.238		-	-	-	(568.128)	-	-	-	-	-	(283.573)	-	(283.573)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-		-	-	-	(283.573)	-	-	-	-		(283.573)	-	(283.573)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	30.760	69.238		-	-	-	(99.998)	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer		184.557	-	-	-	-	-		-	-	-	(184.557)	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		11.690.749	876.514	-	-	463.295	192.664		-	-	820.938	63.982	-	8.732	-	-	-	14.116.874	-	14.116.874

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

EK 1-E		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		836.488	672.763
1.1.1	Alınan Faizler		1.189.078	1.025.315
1.1.2	Ödenen Faizler		(338)	(102)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.854	13.651
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		91.305	52.927
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(265.967)	(239.306)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(6.892)	(7.896)
1.1.9	Diğer	V-VI-I	(184.552)	(171.826)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.943.623)	(810.446)
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		24	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.350.272)	(1.385.620)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	V-VI-I	(111.081)	(150.748)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		359.141	248.335
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-I	1.158.565	477.587
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.107.135)	(137.683)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		74.053	(76.580)
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		(208.464)	(165.090)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		282.517	88.510
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		864.812	733.711
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		(157.635)	(182.086)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer	V-VI-I	1.022.447	915.797
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI-I	11.773	6.725
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(156.497)	526.173
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.898.267	4.372.094
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.741.770	4.898.267

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

EK 1-F		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	1.109.566	779.904
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	300.084	211.776
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	233.029	164.714
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	67.055	47.062
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)*	809.482	568.128
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	43.827	30.760
1.5	KURUMDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)(**)	262.961	184.557
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	502.694	352.811
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	379.979	266.684
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine(***)	379.979	266.684
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	78.888	55.367
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	43.827	30.760
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİL TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
25	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*)Ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemesi nedeniyle gelir tablosundaki dönem karıyla dağıtıma esas kar arasında 11.456 TL (31 Aralık 2015: 7.950 TL) fark vardır.
(**)"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunu" nun 4. maddesi gereği Banka safi karının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.
(***) 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü ve Banka Ana Sözleşmesinin 30'uncu maddesine göre yıllık safi karın %51'i İl Özel İdareleri tarafından yerine getirilen köylerin teknik ve sosyal alt yapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içmesuyu, atıksu, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanılacak kısma aittir.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Tarih 29 Aralık 2016	ABD Doları 3,5318	Avro 3,6939	100 Japon Yeni 3,0264
Tarih 30 Aralık 2015	ABD Doları 2,9076	Avro 3,1776	100 Japon Yeni 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

Faiz, *"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")*'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullandırmaktadır. Kullandırılan kredilere aylık olarak faiz tahakkuku yapılarak muhasebeleştirilmektedir.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan, Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi ile Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA'dan temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.'nin Güneş Sigorta A.Ş.'nin ve Ankara Sigorta A.Ş.'nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtılmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası'na ve JICA' dan kullanılan krediler nedeniyle JICA' ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Kredi ve alacaklar:

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

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

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

Banka'nın 31 Aralık 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.

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hâsılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve 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 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

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

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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, 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerleme şirketine değerleme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Faaliyet kiralamalarında kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka hizmetlerini, 8 Şubat 2011 tarih ve 27840 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6107 sayılı *"İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun"* un 11'inci maddesinin birinci fıkrası gereği *"Banka hizmetlerinin gerektirdiği görevler, 14 Temmuz 1965 tarihli ve 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel eli ile yürütülür."* hükmü çerçevesinde 4 Ocak 2013 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan *"İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliği"* doğrultusunda kapsam dışı sözleşmeli personel ve İş Kanunu'na tabi işçi personel eliyle yürütmektedir.

5510 sayılı *"Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu"*nun 4'üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK'ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 1'inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinden 6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun"* un yürürlüğe girmesi ile birlikte Banka da sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı'na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı'nca ödendikten sonra ödenen tutar Banka'ya rücû edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı'na yatırılması talep edilmektedir. Emeklilik işlemleri SGK'ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka'ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları *"Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"* ("TMS 19") çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden *"Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"* ("TMS 19") çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

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

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

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

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için *"Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12")* hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (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"* ile *"Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi"* kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'dan, *"Kentsel Altyapı Projesi"* ile *"Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi"* kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'ndan ve *"Kentiçi Ulaşım Projeleri"* kapsamında İslam Kalkınma Bankası' dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler:

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı *"Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"* ile *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla % 49,62'dir. (31 Aralık 2015: % 57,16)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	11.690.749	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1.541.205	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar		
Kâr	884.920	
Net Dönem Kârı	820.938	
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	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**14.116.874**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	**-**	**-**
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.672	2.787
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	-	-
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	-	-

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.672	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.115.202	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.115	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	77.790	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	14.036.297	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	14.036.297	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	14.036.297	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	14.036.297	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28.287.383	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	49,90	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	49,62	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	49,62	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	41,09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2015
ÇEKİRDEK SERMAYE	
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	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**12.557.062**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1.320
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.320
Çekirdek Sermaye Toplamı	12.555.742
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.980
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	66.334
Ana Sermaye Toplamı	**12.487.428**
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	-
SERMAYE	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**12.487.428**
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	-

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki 80.577 TL farkın; 2.787 TL'si Maddi Olmayan Duran Varlıklardan, 77.790 TL'si ise Net Ertelenmiş Vergi Varlığından kaynaklanmaktadır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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 Raporlarıyla Üst Yönetime sunulur.

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

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

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

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

Bankanın kullandırdığı ilk 100 ve 200 nakdi kredinin toplam kredilere oranı % 75,83 (31 Aralık 2015: %74,85) ve % 86,69'dur. (31 Aralık 2015: %86,39)

Bankanın kullandırdığı ilk 100 ve 200 gayrinakdi kredinin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 91,33 (31 Aralık 2015: %94,03) ve % 98,33'dür. (31 Aralık 2015: %98,77)

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, aktif ve gayrinakdi kredi toplamı içerisindeki payı % 56,34 (31 Aralık 2015: %75,59) ve %64,82'dir. (31 Aralık 2015: %86,86)

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

RİSK SINIFLARI	Cari Dönem Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	51	64	67	74
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	16.670.023	14.576.649	13.352.844	12.485.345
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.741.487	4.496.226	4.898.057	4.440.505
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	24.902	28.608	22.008	24.532
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.745.228	7.129.248	5.897.195	4.287.985
GENEL TOPLAM	30.181.691	26.230.795	24.170.171	21.238.441

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem — Risk Sınıfları[1]

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	TP	YP	Toplam
Tarım																-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	51	16.670.023	-	-	-	4.741.487	-	24.902	-	-	-	-	-	-	-	8.745.228	26.931.102	3.250.589	30.181.691
Toplam(1)	**51**	**16.670.023**	**-**	**-**	**-**	**4.741.487**	**-**	**24.902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.745.228**	**26.931.102**	**3.250.589**	**30.181.691**

Önceki Dönem — Risk Sınıfları[1]

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

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

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları[1]

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Cari Dönem																	
Yurtiçi	51	16.670.023	-	-	-	4.741.487	-	24.902	-	-	-	-	-	-	-	8.745.228	30.181.691
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri[2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**51**	**16.670.023**	**-**	**-**	**-**	**4.741.487**	**-**	**24.902**								**8.745.228**	**30.181.691**

Risk Sınıfları[1]

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

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

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.380.690	396.102	596.022	1.144.528	12.105.122
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.678.500	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.391	4.259	5.867	8.306	4.079
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22.631	-	24.603	40.419	89.959
Genel Toplam	**7.084.212**	**400.361**	**626.492**	**1.193.253**	**12.199.160**

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.713.903	162.131	513.062	932.098	8.810.400
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.864.600	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.024	3.736	5.229	7.413	3.606
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	36.732	-	4.087	10.938	122.883
Genel Toplam	**7.617.259**	**165.867**	**522.378**	**950.449**	**8.936.889**

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

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

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.057	-	4.687.012	-	-	25.492.622	-	-	-	80.577
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	2.057	-	4.687.012	-	-	25.492.622	-	-	-	80.577

(*) Bankamız kredi teminat yapısı gereği kredi risk azaltım teknikleri uygulamamaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo Kâr/Zarar hesaplanmaktadır.

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

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

	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Bilanço Kuru 29.12.2016	3,5318	3,6939	3,0264
Bilanço tarihinden önceki;			
28.12.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	3,5329	3,6901	2,9961
27.12.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	3,5135	3,6711	2,9883
26.12.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	3,5041	3,6639	2,9852
23.12.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	3,5077	3,6647	2,9809
22.12.2016 Gişe Döviz Alış Kuru	3,5055	3,6622	2,9732
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3,4889	3,6812	3,0032

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Cari Dönem	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	37.226	-	22.960	60.186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	918.180	-	244.903	1.163.083
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	2.611	2.305	1.312	6.228
Toplam Varlıklar	**958.017**	**2.305**	**269.175**	**1.229.497**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	956.492	-	265.794	1.222.286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.159	2.305	2.384	6.848
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	10	3	13
Toplam Yükümlülükler	**958.651**	**2.315**	**268.181**	**1.229.147**
Net Bilanço Pozisyonu	**(634)**	**(10)**	**994**	**350**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	2.214	-	2.214
Taahhütler	2.539.478	-	1.498.077	4.037.555
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	718.508	1.897	146.324	866.729
Toplam Yükümlülükler	719.031	1.909	145.820	866.760
Önceki Dönem Net Bilanço Pozisyonu	**(523)**	**(12)**	**504**	**(31)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	2.584	-	2.584
Taahhütler	1.494.721	-	1.248.821	2.743.542

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Kur riskine duyarlılık

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

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Gelir Tablosu	Özkaynak[*]	Gelir Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(1,0)	(1,0)	(1)	(1)
AVRO	(63,4)	(63,4)	(52)	(52)
Diğer para birimleri	99,4	99,4	50	50
Toplam	**35,0**	**35,0**	**(3)**	**(3)**

[*] Kar /zarar etkisini içermektedir.

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 31.12.2016)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Satılmaya Hazır Menkul Değerler*	384	384	384
	Borsada İşlem Gören	384	384	384
2	İştirakler		-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	**-**	**-**	**-**

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 31.12.2016)		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	**-**	**-**	**-**

(*) 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.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Aktif Pasif Komitesi Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2014 tarih ve 3/28 sayılı kararları ile kurulmuştur. Komitenin görevleri ; Banka'nın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulamasının takibi olarak belirtilmiştir.

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

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

Bu kapsamda gerekli tedbirleri alarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırmak,

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2016 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	1,80	11.11.2016	0,03	09.12.2016	0,10

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				334	-
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	383	-	334	-
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	773.734	17.151	460.304	17.151
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	773.734	17.151	460.304	17.151
9	Teminatlı borçlar			84.656	84.656
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	7.829.539	1.726.930	733.883	112.474
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.278.843	214.281
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.460.849	295.292	3.204.366	153.246
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	4.460.849	295.292	3.204.366	153.246
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			334	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			319.711	53.570
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,10	-

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2015 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	0,71	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
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				366	0
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	542	0	366	0
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	506.072	-	506.072	-
9	Teminatlı borçlar			245.859	245.859
10	Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	38.230	-	3.823	-
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			755.754	245.859
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.214.512	983.247	5.096.444	511.013
19	Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	7.214.512	983.247	5.096.444	511.013
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			366	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			188.939	61.465
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0,19	-

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve Merkez Bankası	295	-	-	-	-	-	-	295
Bankalar	62.987	4.684.211	-	-	-	-	-	4.747.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	-	-	-	384	384
Verilen Krediler	-	2.397.176	398.625	1.662.297	6.179.187	5.590.466	-	16.227.751
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	65.022	89.959	-	712.785	867.766
Toplam Varlıklar	**63.282**	**7.081.387**	**398.625**	**1.727.319**	**6.269.146**	**5.590.466**	**713.169**	**21.843.394**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat***	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.536.872	-	90.684	2.734.338	715.058	-	7.076.952
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17.423	14.439	1142	41.025	26.576	-	-	100.605
Diğer Yükümlülükler	-	70.587	-	73.200	307.748	97.428	14.116.874	14.665.837
Toplam Yükümlülükler	**17.423**	**3.621.898**	**1.142**	**204.909**	**3.068.662**	**812.486**	**14.116.874**	**21.843.394**
Likidite Açığı	**45.859**	**3.459.489**	**397.483**	**1.522.410**	**3.200.484**	**4.777.980**	**(13.403.705)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	47.559	2.825	1.736	92.426	339.548	-	-	484.094
Önceki Dönem								
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
Net Likidite Açığı	**20.761**	**4.990.817**	**290.911**	**1.283.734**	**2.367.952**	**3.105.601**	**(12.059.776)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	46.796	19.802	1.361	18.809	427.525	-	-	514.293

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(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. Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 39,57 (31 Aralık 2015: %53,12) olarak gerçekleşmiştir.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	20.300.074	12.271.384
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	20.300.074	12.271.384
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.058.667	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)	15.058.667	11.095.074
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	13.953.565	12.412.640
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	35.358.741	23.366.458
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	39,57	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 Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VIII. Finansal, varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**20.975.333**	**17.795.711**	**20.975.333**	**17.795.711**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	4.747.198	4.910.408	4.747.198	4.910.408
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	384	323	384	323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	16.227.751	12.884.980	16.227.751	12.884.980
Finansal Borçlar	**7.177.557**	**5.390.536**	**7.177.557**	**5.390.536**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.076.952	5.294.583	7.076.952	5.294.583
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	100.605	95.953	100.605	95.953

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve kontrol edilir. Banka faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan *"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"* 5'inci maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Bilanço İçi Varlıklar	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	26.430.024	20.240.711	2.114.402
2	Standart yaklaşım	26.430.024	20.240.711	2.114.402
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	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	28.287.383	21.847.642	2.262.991

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

	Finansal Tablolarda Raporlanan Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi (*)	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan Veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	295	295	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	4.747.198	4.747.198	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	384	384	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	16.227.751	16.227.751	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.214	3.214	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	136.846	136.846	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.787	-	-	-	-	2.787
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	472.941	472.941	-	-	-	-
Vergi varlığı	77.790	-	-	-	-	77.790
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	174.188	174.188	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**21.843.394**	**21.762.817**	**-**	**-**	**-**	**80.577**
Yükümlülükler	**Yükümlülükler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	1.222.286	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	5.854.666	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	100.605	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	30.615	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	390.164	-	-	-	-	-
Vergi borcu	128.184	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	14.116.874	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**21.843.394**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	21.843.394	21.762.817			
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	21.843.394	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	**21.762.817**	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	16.353.653	8.418.874	-	-	-
Değerleme farkları			-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)			-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar			-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar			-	-	-
...	-	-	-	-	-
Risk tutarları	-	30.181.691	-	-	-

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

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

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

3. Kredi riski açıklamaları

a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, BDDK'nın 6 Eylül 2014 tarihli Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğinde tarif olunduğu şekilde ölçülür. Bu yaklaşım Basel II dokümanlarında yer alan Basitleştirilmiş Standart Yönteme karşılık gelmektedir.

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

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

Banka'da analitik kredi değerlemesi yapılmamaktadır. Fakat krediler, teminatlı, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından Yönetmelik'in 37'inci ve 45'inci maddelerine istinaden Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı Yönetmeliği'nde belirlenen dönemlerde periyodik olarak hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Yönetim Kurulu ve Üst Yönetimle birlikte, riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere sunulur. Özellikle kredi konsantrasyon raporlamalarına önem verilmektedir ve bu husus kredilerin farklı kriterlere göre gruplanması suretiyle periyodik olarak izlenir. Banka gerektiğinde bu yoğunlaşmalara göre kararlar alabilmektedir.

Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu kredi açma yetkisini Kredi Komitesine ve/veya Genel Müdürlüğe devredebilir. Yönetim Kurulunca kredi açılmasında veya yetki devrinde Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır. Yönetim Kurulu kredi politikalarını ve makro seviyede limitleri belirler, kredi açma, onay verme ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturur.

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

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

Kredi riski ölçümü kapsamında yerel yönetim bazında izlenmek istenen hususlara ilişkin bilgiler toplulaştırılır ve analize uygun hale getirilerek kredilerdeki yoğunlaşma takip edilir. Yoğunlaşma analizleri sonraki dönemlerde verilecek kredilerin yapısına karar vermede ilgili Üst Yönetim tarafından kullanılır.

Kredi riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde, ilgili mevzuata uyumlu olacak şekilde, bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini optimize etmektir. Kredi riski yönetimi tek bir bölümün sorumluluğunda değildir.

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

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

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

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

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

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

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

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

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

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

a.2. Varlıkların kredi kalitesi

		a	b	c	d
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı			
1	Krediler	-	16.227.751	-	16.227.751
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	16.353.653	-	16.353.653
4	**Toplam**	**-**	**32.581.404**	**-**	**32.581.404**

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

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

a.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

*Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı**

Cari Dönem	Toplam
Yurtiçi	16.711.845
ABD, Kanada	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-
OECD Ülkeleri	-
Diğer Ülkeler	-
Toplam	**16.711.845**

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

*Alacakların sektörel dağılımı**

Cari Dönem	Toplam
Tarım	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-
Ormancılık	-
Balıkçılık	-
Sanayi	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-
İmalat Sanayi	-
Elektrik, Gaz, Su	-
İnşaat	-
Hizmetler	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-
Mali Kuruluşlar	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-
Diğer	16.711.845
Toplam	**16.711.845**

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

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Bankada mevcut durumda kredi kullanmak isteyen yerel yönetimlerin içme suyu, kira, terminal, otopark, liman ve diğer işletme gelirleri teminat olarak alınmakta ve bu teminatların karşılığında kredi kullandırılmaktadır. Söz konusu uygulamada Banka kredi kullanan yerel yönetimleri borçlandırarak proje bazında yüklenici firmalara ödeme yapmakta ve teminatlara ilişkin gelirler bir hesapta toplanarak hesap üzerinde rehin sözleşmesi ile rehin konulmaktadır.

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

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Risk sınıfları	Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar Ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	51	-	51	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	16.185.929	484.094	16.185.929	484.094	16.670.023	63,07%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.741.487	-	4.741.487	-	996.446	3.77%
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	24.902	-	24.902	-	24.902	0,10%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	810.448	15.869.559	810.448	7.934.780	8.738.653	33,06%
Hisse senedi yatırımları						
Toplam	**21.762.817**	**16.353.653**	**21.762.817**	**8.418.874**	**26.430.024**	**100%**

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	0%	10%	20%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	75%	100%	150%	200%	Diğerler	Toplam Risk Tutarı (Kdo Ve Kra Sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	51	-	-	-	-	-	-	-	-	51
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	16.670.023	-	-	-	16.670.023
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4.681.301	-	-	60.186	-	-	-	4741.487
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	24.902	-	-	-	24.902
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	2.006	-	5.711	-	-	8.737.511	-	-	-	8.745.228
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**2.057**	**-**	**4.687.012**	**-**	**-**	**25.492.622**	**-**	**-**	**-**	**30.181.691**

d. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

a) Türev işlemler,

b) Repo işlemleri,

c) Menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri,

ç) Kredili menkul kıymet işlemleri,

d) Takas süresi uzun işlemler.

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

d.1. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.2. Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar bulunmamaktadır.

f. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış (6 Eylül 2014 tarih 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan değişiklik ile) *"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"* kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

Piyasa riski enstrümanları aşağıda belirtilmiştir.

Hisse senetleri

Devlet ve Özel sektör Tahvil ve bonoları ile diğer borçlanma araçları

Repo / Ters Repo

Döviz pozisyonu

Sermaye Piyasası Kanununda belirlenen türev ürünler

Diğer sermaye piyasası araçları Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ve faiz oranı riski hesaplanan diğer hesaplar.

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

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

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

*Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı**

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	840.671	1.011.442	1.119.662	990.592	15	148.589
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.857.359

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin 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	244	-	179	-
TCMB	51	-	67	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	295	-	246	-

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	-	-	-	-
Toplam	51	-	67	-

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

b.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4.687.012	60.186	4.877.730	32.678
Yurtiçi	4.687.012	60.186	4.877.730	32.678
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	4.687.012	60.186	4.877.730	32.678

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
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	2.667	2.667
Borsada İşlem Gören	2.667	2.667
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.283)	(2.344)
Toplam	384	323

f. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	16.202.849	484.094	12.862.972	514.293
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	16.202.849	484.094	12.862.972	514.293
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	24.902	-	22.008	-
Toplam	16.227.751	484.094	12.884.980	514.293

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Cari Dönem

Nakdi Krediler	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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	24.902	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	24.902	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	16.202.849	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.227.751	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	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	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	22.008	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	22.008	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	12.862.972	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	12.884.980	-	-	-	-	-

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	84.243	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	24.902	-	-	-
İhtisas Kredileri	59.341	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	16.143.508	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	16.143.508	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5.568	19.334	24.902
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.568	19.334	24.902
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Toplam	**5.568**	**19.334**	**24.902**

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

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

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	16.202.849	12.862.972
Özel(*)	24.902	22.008
Toplam	**16.227.751**	**12.884.980**

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	16.227.751	12.884.980
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**16.227.751**	**12.884.980**

f.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

f.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	555	556
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**555**	**556**

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.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

f.10.i. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

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

f.10.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	556	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	(1)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(1)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	555	-
Özel Karşılık (-)	-	(555)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	562	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	(6)	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	(6)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	556	-
Özel Karşılık (-)	-	(556)	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	555	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(555)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	556	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	(556)	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

g. 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.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Yoktur.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.214 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):

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)					
Maliyet	373.409	-	1.933	37.011	412.353
Birikmiş Amortisman	(50.113)	-	(1.931)	(29.245)	(81.289)
Net Defter Değeri	323.296	-	2	7.766	331.064
Cari Dönem Sonu (31.12.2016)		-			
Dönem Başı Maliyet Değeri	373.409	-	1.933	37.011	412.353
İktisap Edilenler	225.769	-	-	11.617	237.386
Elden Çıkarılanlar	(27.166)	-	-	(11.773)	(38.939)
Yeniden Sınıflandırılan	(391.338)	-	-	-	(391.338)
Kapanış Maliyet Değeri	180.674	-	1.933	36.855	219.462
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	50.113	-	1.931	29.245	81.289
Cari Dönem Amortismanı	2.112	-	-	3.415	5.527
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(2.166)	-	-	(2.034)	(4.200)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	50.059	-	1.931	30.626	82.616
Kapanış Net Defter Değeri	130.615	-	2	6.229	136.846

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

	Yazılımlar
Önceki Dönem Sonu (31.12.2015)	
Maliyet	18.964
Birikmiş Amortisman	(15.664)
Net Defter Değeri	3.300
Cari Dönem Sonu (31.12.2016)	
Dönem Başı Maliyet Değeri	18.964
Girişler	3.549
Elden Çıkarılanlar	(4.847)
Kapanış Maliyet Değeri	17.666
Dönem Başı İtfa Payları	(15.664)
Cari Dönem İtfa Payları	(2.247)
Elden Çıkarılanlar İtfa Payları	3.032
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payları	(14.879)
Kapanış Net Defter Değeri	2.787

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 117 TL amortisman tutarı ve 425 TL değer düşüş karşılığı düşüldükten sonra net değeri 237 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 472.704 TL olan toplam 472.941 TL (31 Aralık 2015: 85.849 TL) yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır. Dönemde maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan 391.338 TL tutarındaki gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmıştır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	19.452	19.138
İştirakler Değer Düşüklüğü	457	445
Diğer	58.547	47.635
VUK-TMS Amortisman Farkları	(666)	(884)
Toplam	77.790	66.334

Bankanın, 31 Aralık 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 78.456 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 666 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 Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(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(*)	-	1.222.286	-	863.145
Toplam	**-**	**1.222.286**	**-**	**863.145**

c.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli(*)	-	1.222.286	-	863.145
Toplam	**-**	**1.222.286**	**-**	**863.145**

(*) 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 ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında ise JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) belediyelere kullandırılan tutarlara aittir.

c.3. Fonlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer(*)	5.854.666	-	4.430.337	1.101
Toplam	**5.854.666**	**-**	**4.430.337**	**1.101**

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 5.854.666 TL'lik fonun, 3.536.275 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, 1.641.037 TL'si ise Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 523.149 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona 8.444 TL'si Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES) için Banka'ya aktarılan fona, 66.724 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 4.718 TL'si Riskli alan ve gecekondu bölgelerinin kentsel dönüşümü için aktarılan fona, 84.359 TL'si diğer fonlara aittir.

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

f.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, *"Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"*nda *("TMS 19")* belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 97.428 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (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 öngörülen, ancak dağıtım kararı alınmayan tutarların dağıtımı için sendika tarafından hukuki süreç başlatılmış olup, bu tutarlara ilişkin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 289.541 TL karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2015: 234.982 TL).

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	43.537	47.954
Gelir Vergisi Stopajı	72.533	50.038
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	679	849
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.049	3.573
Diğer	2.628	3.677
Toplam	**123.426**	**106.091**

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.300	1.207
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.901	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	93	87
İşsizlik Sigortası-İşveren	186	172
Diğer	1.278	718
Toplam	**4.758**	**3.947**

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (Bkz.dipnot V-I-n).

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

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	11.690.749	10.483.745
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

ı.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ı.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 1.207.004 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 1.022.447 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.

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

ı.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

Dünya Bankası ile *"Belediye Hizmetleri Projesi II Ek Finansmanı"* kapsamında 29 Haziran 2010 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka'ca taahhüt edilen ve belediyelere bu kapsamda kullandırılacak kredilerin bilanço tarihi itibarıyla toplamı 60.132 TL ve 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği *"Sürdürülebilir Şehirler Projesi"* kapsamında bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 447.701 TL olmak üzere toplam 507.833 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 kullandırılacak krediler 147.019 TL ve *"Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi"* kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullandırılacak krediler 1.351.058 TL olmak üzere toplam 1.498.077 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 kullandırılacak krediler toplamı 554.085 TL ve *"Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi"* kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 923.475 TL, toplam 1.477.560 TL'dir (31 Aralık 2015: 1.271.040 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile *"Kentiçi Ulaşım Projeleri"* kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullandırılacak krediler toplamı 554.085 TL'dir (31 Aralık 2015: Yoktur.)

Bankaca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 11.832.004 TL (31 Aralık 2015: 7.845.826 TL) olup; Banka'nın toplam kredi taahhütleri 15.869.559 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 484.094 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	484.089	514.288
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	144.451	86.763
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	339.638	427.525
Diğer Gayrinakdi Krediler	5	5
Toplam	**484.094**	**514.293**

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

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

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**481.880**	**2.214**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	481.880	2.214	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(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	7.918	-	4.874	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	882.550	11.769	702.081	7.800
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**890.468**	**11.769**	**706.955**	**7.800**

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	-	-	-	-
TC Merkez Bankasından	306.265	3	330.908	2
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**306.265**	**3**	**330.908**	**2**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderleri:

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	7	-	9
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	7	-	9
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	59	-	24
Toplam	-	66	-	33

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.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Temettü geliri bulunmamaktadır. Emlak Konut GYO tarafından yıl içerisinde 58,33 TL'lik temettü ödemesi yapılmış olup dipnotların ve mali tabloların Bin TL olarak hazırlanması nedeniyle tablolarda gösterilmemiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	-	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	-	-
Zarar	(708)	(91)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(708)	(91)
Toplam	**(708)**	**(91)**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	**312.125**	**120.079**
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	2	6
Gayrimenkullerin Satışından	312.123	120.073
Kiralama Gelirleri	**2.604**	**2.084**
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	2.430	1.921
Faaliyet Kiralama Gelirleri	174	163
Kontrol Fonu Gelirleri (*)	**77.168**	**46.632**
Diğer	**13.179**	**16.691**
Toplam	**405.076**	**185.486**

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

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	*30*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer*	54.984	33.250
Toplam	**54.984**	**33.280**

**Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden dağıtılması yönelik sendika tarafından hukuki süreç başlatıldığı için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 2016 yılı içerisinde elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden 54.559 TL ile Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri içerisinde takip ettiği gayrimenkullerine 425 TL değer düşüş karşılığı olmak üzere toplam 54.984 TL karşılık ayrılmıştır.*

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	265.967	239.306
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4.920	9.968
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.528	6.431
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.247	3.271
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	174.595	161.683
Bakım ve Onarım Giderleri	*4.805*	*4.387*
Temizlik Giderleri	*25.563*	*20.893*
Aidat Giderleri	*54.689*	*59.473*
Taşıt Aracı Giderleri	*8.201*	*6.996*
Faaliyet Kiralama Giderleri	*16.067*	*11.745*
Hizmet Alımları Giderleri	*20.941*	*14.981*
Isıtma ,Aydınlatma ve Su Giderleri	*5.450*	*4.661*
Küçük Demirbaş Giderleri	*437*	*1.106*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*709*	*6.081*
Reklam ve İlan Giderleri	*373*	*745*
Haberleşme Giderleri	*2.199*	*2.218*
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	*804*	*864*
Diğer Giderler	*34.357*	*27.533*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	10.701	15.304
Toplam	**463.958**	**435.963**

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

Banka'nın faiz gelirleri toplamı 1.211.708 TL (31 Aralık 2015: 1.050.568 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 12.997 TL (31 Aralık 2015: 13.311 TL), diğer faaliyet gelirleri 405.076 TL'den (31 Aralık 2015: 185.486 TL), ticari zararı 708 TL (31 Aralık 2015: 91 TL), faiz giderleri 565 TL (31 Aralık 2015: 127 TL), diğer faaliyet giderleri toplamı 463.958 TL (31 Aralık 2015: 435.963 TL), kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı 54.984 TL'nin (31 Aralık 2015: 33.280 TL) düşülmesinden sonra 1.109.566 TL (31 Aralık 2015: 779.904 TL) sürdürülen faaliyetler kârı oluşmuştur. Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 300.084 TL'den (31 Aralık 2015: 211.776 TL) sürdürülen faaliyetlere ait ertelenmiş vergi karşılığı 11.456 TL'nin (31 Aralık 2015: 7.950 TL) mahsubundan sonra kalan 288.628 TL (31 Aralık 2015: 203.826 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	11.456	7.950
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Toplam	11.456	7.950

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1.109.566 TL'den (31 Aralık 2015: 779.904 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 288.628 TL'nin (31 Aralık 2015: 203.826 TL) düşülmesinden sonra kalan 820.938 TL (31 Aralık 2015: 576.078 TL) sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.211.708 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2015: 1.050.568 TL), 565 TL faiz giderleri (31 Aralık 2015: 127 TL), 12.997 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2015: 13.331 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.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı *"İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun"*a göre her ay Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 18.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 11.690.749 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. (31 Aralık 2015: 10.483.745 TL).

Banka, cari dönem içerisinde 1.207.004 TL (31 Aralık 2015: 1.081.365 TL) sermaye tahsilatı yapmış olup bu miktarın 1.022.447 TL'si her ay Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılan vergi gelirleri payları toplamı üzerinden kesilen %2'lik paylardan (31 Aralık 2015: 915.797 TL), 184.557 TL'si ise Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2015 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: 165.568 TL).

2. Sermaye yedekleri

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

3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 555.961 TL olan yasal yedeklerine 2015 yılı kârından aktarılan 61.520 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2014 yılı karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan 38.478 TL ile birlikte dönem sonu itibariyle toplam 655.959 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 820.938 TL dönem kârı oluşmuştur. 2015 yılı kârından 568.128 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

5. Geçmiş dönem karı/zararı

6107 sayılı *"İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı; nüfusu 200.000'in altında olan belediyelerin harita, imar planı, içme suyu, atık su, katı atık, kent bilgi sistemi ve benzeri kentsel altyapı projelerinin finansmanı ile nüfusu 25.000'in altında olan belediyelerin anılan projelerinin ayrıca yapımının finansmanında hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir"* hükmü gereği 2015 yılı karından 266.684 TL belediye ve köy hibe fon payı ayırmıştır.

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 184.552 TL azalış (31 Aralık 2015: 171.826 TL azalış) tutarındaki *"Diğer"* kalemi, esas olarak cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 111.081 TL artış (31 Aralık 2015: 150.748 TL azalış) tutarındaki *"Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış"* kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.158.565 TL artış (31 Aralık 2015: 477.587 TL artış) tutarındaki *"Diğer Borçlardaki Artış / Azalış"* kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Banka'ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar, peşin alınan beş maaş kredi faizleri ve çalışanların maaşlarından kesilip ertesi ay yatırılacak kesintilerden oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 1.022.447 TL (31 Aralık 2015: 915.797 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 11.773 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2015: 6.725 TL artış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**4.741.770**	**4.898.267**
Kasa	244	179
T.C. Merkez Bankası	51	67
Bankalar	4.747.198	4.910.408
Bankalar Faiz Gelir Reeskontları	(5.723)	(12.387)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**-**	**-**
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar Faiz Gelir Reeskontları	-	-
Banka Bonoları	-	-
Banka Bonoları Faiz Gelir Reeskontları	-	-
	4.741.770	**4.898.267**

İller Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19	2.532			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

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

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

Bulunmamaktadır.

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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 yılında, 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.

2016-2017 yılları kredi derecelendirme (rating) hizmeti almak üzere 08 Nisan 2016 tarihinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile iki yıllık sözleşme imzalanmıştır. Şirket tarafından hazırlanarak Banka'ya sunulan raporda, 2015 yılında yapılan değerlendirmelerin 2016 yılında da teyit edildiği ifade edilmiştir;

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

İller Bankası A.Ş.
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Rehber Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

2016 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %18,52 oranında artış göstererek 21.843.394 Bin TL düzeyine ulaşmıştır Aktif kalemlerin içerisinde 16.227.751 Bin TL ve %74,29'luk oran ile krediler birinci sırada, 4.747.198 Bin TL ve %21,73'lük oran ile bankalar ikinci sırada yer almakta, maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, aktif kalemler içerisinde 868.445 Bin TL ile %3,98 gibi düşük bir oranda bulunmaktadır.

Banka pasif yapısında 14.116.874 Bin TL ve %64,63'lük oran ile özkaynaklar birinci sırada, 7.726.520 Bin TL ve %35,37'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar ikinci sırada yer almaktadır.

Pasifte yer alan 5.854.66 Bin TL fonlardan 3.536.275 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 10 Ocak 2017 tarihinde belediyelere ve il özel idarelerine aktarılmak üzere Aralık 2016 tarihinde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır.

Alınan kredilerde yer alan 1.222.286 Bin TL ise Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan kredilerdir. Bankamız pasifinde yer alan, 128.184 Bin TL vergi borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere aittir.

Bankamız, 2016 yılı faaliyetlerini 820.938 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 1.211.708 Bin TL ile faiz gelirleri, 418.073 Bin TL ile faiz dışı gelirler ki bunun da en büyük kalemleri; gayrimenkul satış gelirleri, arsa satışı gelir paylaşımı gelirleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar ile danışmanlık, denetim ve teknik hizmetler giderleri karşılığı olarak tahsil edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemlerinde ise faiz giderleri 565 Bin TL ile faiz gelirlerine göre küçük bir kalem olarak yer almakta, faiz dışı giderler ise 519.650 Bin TL olup, bu miktarın 265.967 Bin TL'si personel giderleri, geriye kalan 253.683 Bin TL'si cari giderler, karşılık giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

Bankamızın güçlü özkaynak yapısı ve nakit varlığı ile yüksek borç ödeme gücüne sahiptir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %49,62 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla;

Kasa ve Bankalar

Kasa ve bankalar toplamı 4.747.493 Bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

4.687.012	Bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
60.186	Bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
51	Bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda
244	Bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %1,86 oranında NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ ile %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır. Toplam kayıtlı değeri 2.667 Bin TL olan satılmaya hazır finansal varlıkların 2.547 Bin TL'si NİĞBAŞ Niğde Beton Sanayi ve Ticaret AŞ'ye, 120 Bin TL'si ise Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye aittir. Bu hesapta takip edilen ortaklık hisseleri İMKB'de işlem görmekte olup, toplam 2.283 Bin TL karşılık tesis edilmiş olup, yıl sonu itibarıyla bilançomuzda 384 Bin TL bakiye arz etmiştir.

Krediler

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi 16.227.751 Bin TL olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Kısa Vadeli

5.568	Bin TL	Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden
59.342	Bin TL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
64.910	Bin TL	

Orta ve Uzun Vadeli

19.334	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden
14.979.904	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden
1.163.603	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)'den
16.162.841	Bin TL	

Takipteki Alacaklar

Kredi işlemleri dışında Bankamız personeli ile Bankamızın iş ilişkisi içerisinde bulunduğu kişi ve kurumlara ait çeşitli nedenlerle doğan banka alacaklarından, Bankamızca yapılan idari takiplerden sonuç alınamaması üzerine tahsili gecikenlerin izlendiği bu hesabın 31 Aralık 2016 tarihli bakiyesi 555 Bin TL olup, bu alacaklarımızın tamamına karşılık ayrılmıştır.

Kiralama İşlemlerinden Alacaklar

Bankamızın kiraya verilen gayrimenkullerinden doğan kira alacağı olup, bakiyesi 3.214 Bin TL'dir.

Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar ile Yatırım Amaçlı Duran Varlıklar

Bankamızın kendi ihtiyacı ile yatırım amaçlı gayrimenkullerinin ve her türlü mobilya, mefruşat, araç, gereç ve taşıtlar ile lisanslı bilgisayar programlarının kaydına mahsus olan bu hesapların aktif değerleri, amortismanları ve bakiye değerleri aşağıda gösterilmiştir.

(Bin TL)	Aktifte Kayıtlı Değer	Amortismanlar	Değer Düşüş Karşılığı	Bakiye
Menkuller	11.543	5.313	-	6.230
Gayrimenkuller	180.675	50.059	-	130.616
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	473.484	118	425	472.941
Lisanslı Bilgisayar Programları	5.594	2.807	-	2.787
Amorti Eden Varlıklar				
Menkuller	27.237	27.237	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	12.072	12.072	-	-
Stok Menkuller	8	8	-	-
Toplam	**710.613**	**97.614**	**425**	**612.574**

Tabloda yer alan 180.675 Bin TL'lik gayrimenkullerin 126.123 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 51.506 Bin TL'si arsalara, 3.046 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2016 yılı için Gayrimenkullerimiz 250 Bin TL, Menkullerimiz ise 39 Bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

Vergi Varlığı

Yıl sonu bakiyesi **77.790 Bin TL** olan bu hesabın;

78.456	Bin TL	Ertelenmiş Vergi Aktifine,
(666)	Bin TL	Ertelenmiş Vergi Pasifine

ait bulunmaktadır.

Diğer Aktif Hesaplar

Yıl sonu bakiyesi **174.188 Bin TL** olan bu hesapların;

120.792	**Bin TL**	**Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklarımıza,**
34.188	**Bin TL**	**Muhtelif alacaklara ait olup;**
18.290	Bin TL	Yurtdışı kaynaklı krediler için tahakkuk döneminde tahsil edilmek üzere Bankaca Belediyeler adına ödenen Garanti Komisyonu ve İhtiyat Kesintileri tutarına,
11.192	Bin TL	Dava ve mahkeme masraflarının mevcut bakiyesine,
3.669	Bin TL	Bankamız personeli ile resmi ve özel muhtelif müesseselere ait olup, tahsil ve tasfiyeleri müteakip yıllara sirayet eden hesaplara,
575	Bin TL	Belediye ve Özel İdarelerin sigorta işlemlerinden borçlarına,
462	Bin TL	Bankamız işyeri ve lojmanlarına ait elektrik, su ve doğalgaz depozito tutarlarına,
1.762	**Bin TL**	**Önceki yıllarda yerel yönetimlerin ihtiyacına yönelik satın alınan ve stoklarda bekleyen çeşitli malzeme tutarları ile ambardaki stok kırtasiye, ozalit malzemeler tutarına, bilgisayar sarf malzemesi stoğuna,**
17.446	**Bin TL**	**Borçlu geçici hesaplara ait olup;**
15.617	Bin TL	Müteakip senede tasfiye olunacak paralara, (Bilanço tekniği bakımından kullanılmakta olup, müteakip yılın ilk aylarında kapatılacaktır.)
1.829	Bin TL	Peşin ödenen giderler, diğer borçlu hesaplara ve avanslara

ait bulunmaktadır.

Alınan Krediler

Yurtdışı Banka ve Kuruluşlardan Bankamız aracılığıyla yerel yönetimlere kullandırılmak üzere temin edilen yabancı para kredilerin izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **1.222.286 Bin TL** olup, bu tutarın;

956.492	Bin TL	Dünya Bankası'ndan Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında alınan kredilere,
265.794	Bin TL	Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı'ndan alınan kredilere

ait bulunmaktadır.

Fonlar

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların izlendiği bu hesabın yıl sonu bakiyesi **5.854.666 Bin TL** olup; bu tutarın,

3.535.275	Bin TL	10 Ocak 2016 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
1.641.037	Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
523.149	Bin TL	Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,
68.758	Bin TL	İstanbul Finans Merkesi altyapı yatırımı gereğince Bankamıza aktarılan tutara,
66.724	Bin TL	Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Bütçesinden Kentsel Alt Yapı Hizmetleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
8.444	Bin TL	BELDES projesi kapsamında Bankamıza Maliye Bakanlığı'ndan aktarılan tutara,
4.718	Bin TL	Riskli alan ve gecekondu bölgelerinin kentsel dönüşümü için aktarılan tutara,
2.170	Bin TL	ÇEVDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
2.000	Bin TL	DOKAP Teknik işbirliğine ait tutara
2.391	Bin TL	ise diğer fonlara

ait bulunmaktadır.

Muhtelif Borçlar

Yıl sonu bakiyesi **100.605 Bin TL** olan bu hesabın;

38.633	Bin TL	2015 yılı karından ayrılan ve dağıtılan kısımdan kalan temettü tutarını,
17.026	Bin TL	Dünya Bankası Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında yapım işlerine ait ihtiyat kesinti miktarlarını,
14.429	Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
9.445	Bin TL	Kesin ve geçici nakdi teminatları,
8.488	Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
5.653	Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
3.631	Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
1.628	Bin TL	Bankamız yüklenicilerinin istihkak alacaklarını,
1.013	Bin TL	Müteahhitlerin malzeme bedellerinden alacağını,
659	Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama AŞ ve Güneş Sigorta AŞ'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,

ifade etmektedir.

Yabancı Kaynaklar

Yılsonu bakiyesi **30.615 Bin TL** olan bu hesabın;

6.638	Bin TL	Bankamıza EFT kanalıyla gönderilen Yerel yönetimlerle yapılan kredi sözleşmeleri doğrultusunda taksit ve diğer havale tutarlarını,
6.417	Bin TL	Marmara deprem yatırımları ile ilgili teftiş sonucu fazla ödeme yapıldığı belirtilen yüklenicilerin teminatlarından ve diğer hakedişlerinden tutulan miktarlar olup, mahkeme sonucuna göre tasfiye edilecek tutarları,
6.145	Bin TL	Müteakip senede tasfiye olunacak tutarları,
5.022	Bin TL	Ağrı/Patnos kentsel dönüşüm projeleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutarları,
2.109	Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,
1.463	Bin TL	Terörden Zarar Gören Belediyelerin Kentsel Dönüşümü kapsamında aktarılan tutarları
1.355	Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
1.146	Bin TL	Emekliye ayrılan personelin ikramiye karşılığı tutarını,
320	Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları

ifade etmektedir.

Karşılıklar ve Vergi Borcu

Yıl sonu bakiyesi **518.348 Bin TL** olan bu hesabın;

292.736	Bin TL	Dağıtılamaması nedeniyle dava konusu yapılan kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirlerine ve diğer karşılık tutarına,
97.428	Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
67.055	Bin TL	Kardan ayrılan %51'lik fona ait Gelir Vergisi stopajına,
43.537	Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
17.592	Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.

Sermaye

Bankamızın **18.000.000 Bin TL** olan nominal sermayesinin 2016 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **11.690.749 Bin TL** olup, bu tahsilatın; ait bulunmaktadır.

9.635.122	Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
941.374	Bin TL	İl özel idarelerine,
1.114.253	Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

Sermaye Yedekleri

Yıl sonu bakiyesi 885.246 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL'si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 8.732 Bin TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5'inci maddesinin (e) bendi gereği gayrimenkuller ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmına ait bulunmaktadır.

Yasal Yedekler

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Ana Sözleşmesi Esasları doğrultusunda ayrılan yasal yedeklerin yıl sonu bakiyesi 655.959 Bin TL olup, 371.074 Bin TL'lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 Bin TL'lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 192.664 Bin TL'lik kısmı statü yedeklerine, 155 Bin TL'lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

GELİR ve GİDERLER

Bankamızın 2016 yılı gelirleri 1.642.907 Bin TL, giderleri 821.969 Bin TL olup, 2016 yılı vergi sonrası dönem kârı 820.938 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

Gelirlerin Mukayesesi

2016 yılında elde edilen gelirlerimiz 2015 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)

Gelirlerin Çeşidi	2015	2016	FARK
Faz Gelirleri	**1.050.568**	**1.211.708**	**161.140**
Kredilerden Alınan Faizler	714.755	902.237	187.482
Bankalardan Alınan Faizler	330.910	306.268	(24.642)
Diğer Faiz Gelirleri	4.903	3.203	(1.700)
Faz Dışı Gelirler	**208.227**	**431.199**	**222.972**
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.951	10.131	(820)
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	2.701	3.723	1.022
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	9.089	12.269	3.180
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	185.486	405.076	219.590
Toplam	**1.258.795**	**1.642.907**	**384.112**

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2016 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %30,51'lik artış görülmektedir.

Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2016 yılı giderleri 2015 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)

Giderlerin Çeşidi	2015	2016	FARK
Faiz Giderleri	**127**	**565**	**438**
Kredilere Verilen Faizler (YP)	33	66	33
Diğer Faiz Giderleri	94	499	405
Faiz Dışı Giderler	**682.590**	**821.404**	**138.814**
Personel Giderleri	239.306	265.967	26.661
Vergi ve Harçlar	7.972	6.955	(1.017)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	341	857	516
Amortisman Giderleri	9.717	7.791	(1.926)
Kambiyo Zararları	91	708	617
Kıdem Tazminatı Provizyonu	9.967	4.920	(5.047)
Diğer Provizyonlar	33.280	54.984	21.704
Vergi Karşılığı	211.776	300.084	88.308
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	1.139	813	(326)
Diğer Faiz Dışı Giderler	169.001	178.325	9.324
Toplam	**682.717**	**821.969**	**139.252**

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2015 yılına göre %20,40 oranında artış görülmektedir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları

Banka'da risk yönetimi; 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Kalkınma ve Yatırım Bankaları için belirtilen istisnalar ve 6107 sayılı Banka Kanunundaki muafiyetler göz önüne alınarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından bu kanunun yürütülmesi amacıyla çıkarılan yönetmelik, tebliğ, rehber ve diğer mevzuat hükümleri ile bu mevzuat hükümlerine dayanılarak Banka Yönetim Kurulu tarafından çıkarılan dahili mevzuat hükümlerine uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın stratejileri ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği riskler, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk / getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde de değiştirmeye yönelik olarak belirlenen stratejiler, politikalar, limitler ve uygulama usulleri vasıtasıyla, ölçülür, izlenir ve kontrol edilir. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin yönetilmesi için yazılı politika ve uygulama usulleri oluşturur. Yönetim Kurulu veya ilgili iç sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar. Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 5. maddesi çerçevesinde yazılı limitler belirlemekte ve bu limitler Yönetim Kurulu'nca onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendir- me 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 (İSE-DES)" raporlarından BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden muaf tutulmuştur.

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları gözeterek kredi riskinin kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun biçimde yönetilmesini sağlamaktadır. Banka, Kredi Riskine Esas Tutarı, yasal raporlamalar kapsamında, "Standart Yöntem" kullanarak aylık olarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

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

Banka'da kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesi sağlanmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, Bankanın genel piyasa riski, kur riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski ve alım satım hesaplarındaki karşı taraf kredi riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığı risklerini içermekte ve bunların her biri ayrı ayrı ele alınmaktadır. Mevduat kabul etmeyen Bankamız 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'inci maddesi kapsamında faaliyet göstermektedir. Bankacılık işlevi, sermayedarlarımız olan Belediye ve İl Özel İdarelerine 5779 sayılı Kanunla aktarılan paylar ve yerel yönetimlerin yerel gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibarettir.

Banka'da Piyasa Riskine Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, Standart Metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplamasında dikkate alınarak sermaye yükümlülüğü toplamına dahil edilmektedir.

İçsel Yöntemle yapılan hesaplamalarda ise Parametrik, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon Yöntemleri kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri günlük olarak, Marjinal ve Incremental RMD hesaplamaları ile ileri RMD analizleri ise haftalık olarak yapılmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının güvenilirliğini test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük backtesting uygulanmaktadır. Bankada piyasa riski ile ilgili Yönetim Kurulu kararı ile yürürlüğe konulan "Risk ve Yetki Limitleri Uygulama Usulleri" kapsamında RMD tabanlı limitler belirlenmiştir.

Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, Bankanın, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Yerel Yönetimlere Banka özkaynaklarından Yönetim Kurulunca piyasa şartlarına uygun olarak belirlenen oranlarda sabit faizli kredi kullandırılmaktadır. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine 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. Bankanın yapısal faiz oranı riskine maruz kalmamasının sebebi, kredi faizlerini piyasadaki gelişmelere bağlı olarak tek taraflı değiştirebilmesi ve kaynak temininde faiz giderinin bulunmamasıdır.

Kur Riski

Kur riski, Bankaların, tüm 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 Banka'ca kullanılan kısma ait kur farkları Banka'ya ait olup dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler TCMB kuru üzerinden evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kambiyo K/Z hesaplanmaktadır.

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

Likidite Riski

Likidite riski, Bankanın aktif ve pasifleri arasındaki vade uyumsuzluğu, donuk kredilerinde artış, faiz ve anapara tahsilatlarında sorunlar, nakit akışında yavaşlama, karlılığın azalması, nakit talebinin artması, yeni nakit girişlerinin nakit çıkışlarını karşılayamayacak düzeyde düşmesi gibi nedenlerle yükümlülüklerini yerine getirememesi riskini ifade etmektedir. Bankacılık sisteminin temel sorunları arasında yer alan, kısa vadeli kaynaklarla uzun vadeli kredi kullandırılmasından kaynaklanan yapısal sorun, finansal bir kriz ile birleştiğinde likidite riski en önemli risk faktörü olarak ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle, Banka'nın aktif ve pasif yapısı, vadeleri itibariyle değerlendirilerek proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır. Bankamız, Kalkınma ve Yatırım Bankası olması nedeniyle mevduat kabul etmediğinden piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite riskine maruz kalmamaktadır.

Banka, Likidite Karşılama Oranını ve Likidite Yeterlilik Oranını haftalık olarak hesaplayarak BDDK'ya göndermektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Banka, BDDK'nın düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak operasyonel riskin yönetilmesini sağlamakta ve operasyonel risk yönetiminin tüm faaliyetlerini ve çalışanları kapsayan bir süreç olduğunu kabul etmektedir. Banka personelinin görev, yetki ve sorumluluklarını yerine getirirken operasyonel risklerin farkında olmaları ve etkilerini değerlendirmeleri, risklerin azaltılmasına ve/veya önlenmesine yönelik gerekli önlemleri almaları veya alınmasına yönelik öneriler geliştirmeleri ile faaliyetlerini kontrol bilinci içinde yürütmeleri esastır.

Banka, operasyonel risk yönetim politikalarında temel olarak, risklerin ortaya çıkmadan önce belirlenmesi, düzenli bir biçimde raporlanması ve değerlendirilmesini amaçlamaktadır. Buna bağlı olarak, operasyonel risk yönetimi politikasında temel prensip, riskin gerçekleşmesine engel olmak üzere önlem almak şeklinde belirlenmiştir. Banka'da belirlenen tüm iş süreçlerinin her aşaması üzerindeki kontrollerin yoğunlaştırılması, operasyonel risk yönetiminde en etkili politika aracını oluşturmaktadır. Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, yasal raporlamalar kapsamında, "Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yıllık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil edilmektedir.

Bankada meydana gelen operasyonel risk kaynaklı zararlara ilişkin veriler Basel standartlarına uygun olarak hazırlanan Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı 2013 yılı içinde oluşturulmuş ve veri toplanmasına başlanmıştır. Veri tabanında birikecek olan veriler, istatistiksel çalışmalar aracılığıyla Bankanın operasyonel risk profilinin analizi, takibi ve kontrolüne ilişkin sürecin önemli bir parçası olacağı gibi operasyonel riske esas sermaye hesaplamalarının temelini oluşturacaktır.

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi

Bilgi Sistemleri Riski Yönetimi Politikasının amacı; Bankanın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir.

Bu politika ile bilgi sistemleri riski yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yö-

netilmesi amaçlanmaktadır. Bankanın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Bankanın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden hareketle Bankanın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

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

Bankanın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin risk profili ve risk toleransıyla uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk limitleri, Bankanın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte, piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişmelere göre uyarlanmakta ve periyodik olarak takip edilmektedir.

Bankada minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

Derecelendirmeyle İlgili bilgiler

Banka kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır.

Kullandırdığı kredilerin büyük bir kısmı proje kredilerinden oluşmaktadır. 6107 sayılı Banka Kanunu'nun 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrasında, 5411 sayılı Kanun'un 7'nci maddesinin (b) bendi hükmü, 17'nci maddesinin birinci fıkra hükmü, karşılıklara ilişkin hükümleri ile diğer koruyucu hükümlerin Banka hakkında uygulanmayacağı belirtilmiştir. Banka tabi olduğu özel yasa ve düzenlemeler gereği temerrüt riski düşük bir kredi portföy yapısına sahiptir. Banka güçlü bir teminat yapısına sahip olmakla birlikte kullandırdığı kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu sebeplerden dolayı Bankada kredi riski ölçümlerine yönelik derecelendirme (Rating-scoring) uygulaması yapılmamıştır.

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 Kurulu'nun 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. 2016-2017 yılları kredi derecelendirme (rating) hizmeti almak üzere 08 Nisan 2016 tarihinde Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş. ile iki yıllık sözleşme imzalanmıştır. Şirket tarafından hazırlanarak Banka'ya sunulan raporda, 2015 yılında yapılan değerlendirmelerin 2016 yılında da teyit edildiği ifade edilmiştir;

Uzun vadeli yabancı para cinsinden notu	(BBB- Durağan)
Uzun vadeli ulusal notu	(KR AAA Durağan)
Kısa vadeli ulusal notu	(KR A-1 Durağan)
Destek Notu	(KRD-1' olarak değerlendirilmiştir.)

Bankanın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notlari ve Açıklamaları

Notların Vadesi	Notların Sembolu	Notların Tanımı
Uzun Vadeli	KR AAA	Derecelendirilen borçlar ve borçluların diğer borçlar ve borçlulara kıyasla en yüksek kredi kalitesini, finansal yükümlülükleri yerine getirmesi son derece yüksek oranı ifade eder.
Uzun Vadeli	KR BBB+	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.
	KR BBB	
	KR BBB-	
Kısa Vadeli	KR A-1	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 yekün sektörü destekleyebilme kapasitesi ve eğilimi en üst düzeydedir.

2011-2016 Özet Finansal Bilgiler

AKTİFLER	2012	2013	2014	2015	2016
LİKİT AKTİFLER	3.496.146	2.940.740	4.377.964	4.910.977	4.747.877
KREDİLER	8.949.749	11.358.967	11.477.528	12.844.980	16.227.751
İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR	618	580	-	-	-
MADDİ ve MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	153.604	319.214	325.924	420.213	612.574
DİĞER AKTİFLER	41.479	94.487	115.725	214.658	255.192
TOPLAM	**12.641.596**	**14.713.988**	**16.297.141**	**18.430.828**	**21.843.394**

PASİFLER	2012	2013	2014	2015	2016
ALINAN KREDİLER	413.255	552.219	614.810	863.145	1.222.286
FONLAR	2.679.819	3.367.403	3.706.179	4.431.438	5.854.666
KARŞILIKLAR VE VERGİ BORCU	168.486	293.091	385.924	444.075	518.348
DİĞER PASİFLER	73.544	310.240	255.345	135.108	131.220
ÖZKAYNAKLAR	9.306.492	10.191.035	11.334.883	12.5557.062	14.116.874
TOPLAM	**12.641.596**	**14.713.988**	**16.297.141**	**18.430.828**	**21.843.394**

KÂR/ZARAR	2012	2013	2014	2015	2016
FAİZ GELİRLERİ	647.667	685.332	903.814	1.050.568	1.211.708
FAİZ GİDERLERİ	23	15	1.752	127	565
NET FAİZ GELİRLERİ	647.644	685.317	902.062	1.050.441	1.211.143
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	12.551	13.264	12.366	13.311	12.997
KAMBİYO KÂRI/ZARARI (NET)	(17)	(792)	160	(91)	(708)
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	64.809	169.083	246.339	185.486	405.076
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	724.987	866.872	1.160.927	1.249.147	1.628.508
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI	40.221	98.077	67.335	33.280	54.984
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	290.824	327.777	384.309	435.963	463.958
VERGİ ÖNCESİ KÂR	393.942	441.018	709.283	779.904	1.109.566
VERGİ KARŞILIĞI	102.354	113.898	184.740	203.826	288.628
NET DÖNEM KÂR/ZARARI	**291.588**	**327.120**	**524.543**	**576.078**	**820.938**

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA BANKA YATIRIM PROGRAMINDA İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

S.NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	SORGUN	YOZGAT	İMAR	ETÜT PROJE	09.07.2010	25.03.2016	199.000
TOPLAM							199.000

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA İÇMESUYU VE DİĞER ALTYAPI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	KOCAELİ SU KANAL İDARESİ (NAMAZGAH)*	KOCAELİ	İÇMESUYU	NAMAZGAH BARAJI VE TERFİ HATTI İNŞAATI	19.03.2013 05.03.2014	05.03.2014	23.764.155
2	AKDAĞ	KÜTAHYA	İÇMESUYU	İÇME SUYU İNŞAATI	02.02.2015	18.02.2016	418.924
3	SU KANAL İDARESİ (HASSA)	HATAY	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	20.01.2014	26.04.2016	4.417.621
4	AKSARAY	AKSARAY	İÇMESUYU	HAMİDİYE MAHALLESİ İÇMESUYU İNŞAATI	30.04.2014	21.04.2016	11.769.432
5	BOLU	BOLU	İÇMESUYU	BOLU(BOLU) İÇME SUYU ŞEBEKE İNŞAATI MERKEZ BÜYÜKSU DERESİ ÜZERİNE REGÜLATÖR YAPIMI	21.07.2015	24.04.2016	2.806.149
6	BAYRAMPAŞA*	İSTANBUL	DİĞER ALTYAPI	BAYRAMPAŞA İLÇESİNDEKİ MUHTELİF CADDE VE SOKAKLARDA ASFALT KAPLAMA YAPIM İŞİ	06.07.2015 29.12.2015	29.12.2015	2.040.201
7	ADAPAZARI*	ADAPAZARI	DİĞER ALTYAPI	ADAPAZARI(SAKARYA) YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	26.06.2015 14.12.2015	14.12.2015	11.409.608
8	ÇAMELİ	DENİZLİ	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	14.04.2015	05.01.2016	365.214
9	ŞEHZADELER*	MANİSA	DİĞER ALTYAPI	ŞEHZADELER(MANİSA) YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	12.05.2015 23.11.2015	23.11.2015	635.343
10	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	22.06.2015 09.11.2015	09.11.2015	277.067
11	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	09.07.2015 02.12.2015	02.12.2015	453.607
12	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.08.2015 30.11.2015	30.11.2015	91.278
13	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	01.07.2015 18.11.2015	18.11.2015	413.732
14	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	18.06.2015 17.12.2015	17.12.2015	822.786
15	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	19.06.2015 01.12.2015	01.12.2015	551.615
16	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	16.10.2015 09.11.2015	09.11.2015	40.452
17	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	15.06.2015 15.09.2015	15.09.2015	185.787
18	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	16.06.2015 29.12.2015	29.12.2015	1.037.823
19	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	15.07.2015 06.11.2015	06.11.2015	677.980
20	İL ÖZEL İDARESİ*	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	30.06.2015 20.11.2015	20.11.2015	751.338
21	İL ÖZEL İDARESİ*	ISPARTA	DİĞER ALTYAPI	ISPARTA MERKEZ VE İLÇE KÖYLERİNE II GRUP KİLİT PARKE BORDÜR TAŞI DÖŞENMESİ YAPIM İŞİ	25.05.2015 13.10.2015	13.10.2015	1.222.364
22	İL ÖZEL İDARESİ*	ISPARTA	DİĞER ALTYAPI	ISPARTA İLİ YALVAÇ İLÇESİNE BAĞLI 35 ADET KÖYDE KİLİT PARKE VE BORDÜR TAŞI DÖŞENMESİ YAPIMI İŞİ	05.06.2015 28.12.2015	28.12.2015	1.410.014
23	MERKEZ*	KARAMAN	DİĞER ALTYAPI	KARAMAN(MERKEZ) MOLLA FENARİ CADDESİ KALDIRIM DÜZENLEMESİ VE YAĞMUR SUYU DEŞARJ HATTI DÖŞEMESİ YAPIM İŞİ	16.04.2015 28.12.2015	28.12.2015	584.149
24	MERKEZ*	KARAMAN	DİĞER ALTYAPI	2. İSTASYON CADDESİ KALDIRIM DÜZENLEMESİ YAPIM İŞİ	30.09.2015 28.12.2015	28.12.2015	286.329
25	BÜYÜKŞEHİR*	KONYA	DİĞER ALTYAPI	HALKAPINAR İLÇESİ ANA CADDE TANZİMİ YAPIM İŞİ	26.12.2014 17.11.2015	17.11.2015	1.051.792
26	OSMANCIK*	ÇORUM	DİĞER ALTYAPI	BELELEDİYESİ BİTÜMLÜ SICAK KARIŞIM ASFALT YAPIMI	09.10.2013 12.12.2014	12.12.2014	3.919.935
27	BÜYÜKŞEHİR*	ADANA	DİĞER ALTYAPI	ABİDİNPAŞA CAD KALDIRIM DÜZENLEME YAPIM İŞİ	22.08.2013 31.12.2014	31.12.2014	756.674
28	TOMARZA*	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	MUHTELİF MAHALLELERİNDE 6 CM LİK BETON KİLİTLİ PARKE VE (15*20*70)BETON BORDÜR TEMİNİ İŞ MAHALLİNE NAKLİ VE YERİNE DÖŞENMESİ İŞİ	13.10.2015 16.12.2015	16.12.2015	798.721
29	BİRECİK*	ŞANLIURFA	DİĞER ALTYAPI	KİLİTLİ BETON PARKE TAŞI BORDÜR VE YAĞMURSUYU OLUĞU DÖŞENMESİ İŞİ	17.09.2013 11.11.2013	11.11.2013	3.074.873
30	ERGANİ*	DİYARBAKIR	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	19.06.2015 22.12.2015	22.12.2015	1.634.831
31	MERKEZ*	KARS	DİĞER ALTYAPI	BORDÜR VE KALDIRIM YAPIM İŞİ	20.08.2013 04.04.2015	04.04.2015	1.595.608
32	EYNESİL*	GİRESUN	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	28.09.2015 09.11.2015	09.11.2015	143.759
33	SÜRMENE*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI C25/30 HAZIR BETON KAPLAMASI	03.08.2015 22.12.2015	22.12.2015	856.064
34	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	ÇARŞIBAŞI (TRABZON) MAHALLE YOLLARI YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.06.2015 02.11.2015	02.11.2015	512.046
35	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	AKÇAABAT (TRABZON) İLÇE MAHALLE YOLLARI VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	12.06.2015 16.12.2015	16.12.2015	1.204.072
36	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	TRABZON BÜYÜKŞEHİR(TRABZON) YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI-ARSİN	03.06.2015 15.09.2015	15.09.2015	711.847
37	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	ŞALPAZARI (TRABZON) İLÇE MAHALLE YOLLARI BETON YOL İNŞAATI	03.06.2015 30.11.2015	30.11.2015	728.590
38	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	OF VE HAYRAT (TRABZON) YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.06.2015 04.12.2015	04.12.2015	2.038.837
39	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	AKÇAABAT(TRABZON) YOL VE/VEYA KALDIRIM (1. KISIM) BETON YOL YAPIM İNŞ.	17.06.2015 09.11.2015	09.11.2015	949.446
40	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	BEŞİKDÜZÜ (TRABZON) MAHALLE YOLLARI YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	18.06.2015 09.10.2015	09.10.2015	695.398
41	BÜYÜKŞEHİR*	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	DÜZKÖY (TRABZON) İLÇE MAHALLE YOLLARI BETON YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	26.05.2015 15.09.2015	15.09.2015	530.348

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

42	İL ÖZEL İDARESİ*	GİRESUN	DİĞER ALTYAPI	ÇAMOLUK İLÇESİ GÜCER, KARADİKMEN,OZAN PINARLI VE YENİ KÖY YOLU BETON PARKE KAPLANMASI	10.11.2014 03.06.2015	03.06.2015	
43	MERKEZ*	BİNGÖL	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	04.08.2015	25.12.2015	12.302.173
44	SAKARYA BÜYÜKŞEHİR*	ADAPAZARI	DİĞER ALTYAPI	DOĞANTEPE KÖYÜNE KÖPRÜ YAPILMASI	31.12.2013	31.12.2015	269.098
45	SAKARYA ÖZEL İDARESİ*	ADAPAZARI	DİĞER ALTYAPI	1. GRUP KAYNARCA (BAŞOĞLU-KIZILCAKBURUN-KÖRÜK- CAMİTEPE- DENİZKÖY) BAĞLANTI YOLLARINA STABİLİZE KAPLAMA YAPILMASI İŞİ	09.09.2013	31.12.2015	254.797
46	BABAESKİ	KIRKLARELİ	DİĞER ALTYAPI	ASFALT YOL YAPIM İŞİ	05.06.2015	13.01.2016	4.700.422
47	KAVAKLI	KIRKLARELİ	DİĞER ALTYAPI	BELEDİYESİ CUMHURİYET CADDESİ, PARK SOKAK, SİNEMA SOKAK VE ÇİĞDEM SOKAKLARININ BETON PARKE TAŞI İLE YOL VE KALDIRIM KAPLAMASI YAPIM İŞİ	23.12.2015	15.02.2016	338.782
48	GEYVE	ADAPAZARI	DİĞER ALTYAPI	SAKARYA İLİ GEYVE İLÇESİ MUHTELİF CADDE VE SOKAKLARININ YOL VE TRETUVAR DÜZENLEMESİ	13.10.2015	29.02.2016	873.411
49	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	DİĞER ALTYAPI	2. KISIM 14 ADET MAH. KİLİTLİ BETON PARKE TA VE BORDÜR D. YAPIM İŞİ	20.05.2015	01.01.2016	2.588.448
50	OSMANELİ	BİLECİK	DİĞER ALTYAPI	BELEDİYESİ YOL VE KALDIRIMLARA KİLİT PARKE VE YAĞMUR OLUĞU DÖŞEME İŞİ	08.01.2016	25.03.2016	884.278
51	BÜYÜKŞEHİR	KONYA	DİĞER ALTYAPI	YALIHÜYÜK İLÇESİ ANA CADDE TANZİMİ YAPIM İŞİ	26.12.2014	18.01.2016	465.557
52	BÜYÜKŞEHİR	KONYA	DİĞER ALTYAPI	TUZLUKÇU ANA CADDE TANZİMİ YAPIM İŞİ	26.12.2014	15.03.2016	1.714.116
53	BÜYÜKŞEHİR	KONYA	DİĞER ALTYAPI	AHIRLI, AKÖREN, BOZKIR, ÇUMRA, GÜNEYSINIR, HADİM, TAŞKENT, YALIHÜYÜK İLÇELERİ MUHTELİF MAHALLE YOLLARI YAPIM İŞİ	19.01.2015	23.01.2016	2.379.108
54	YAHŞİHAN	KIRIKKALE	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	03.12.2015	04.01.2016	1.629.875
55	EĞİL	DİYARBAKIR	DİĞER ALTYAPI	2 ADET MAHALLENİN PARKE, BORDÜR TAŞI DÖŞEME İŞİ	15.01.2016	03.02.2016	176.370
56	ARSİN	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	17.11.2015	06.01.2016	571.197
57	HAYRAT	TRABZON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	01.07.2015	22.03.2016	1.466.296
58	İL ÖZEL İDARESİ	RİZE	DİĞER ALTYAPI	AKBUCAK KÖYÜ KÖY YOLU HAZIR BETON KAPLAMASI	22.07.2014	29.03.2016	1.170.334
59	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	DİĞER ALTYAPI	İLÇESİ DEĞİRMENALTI MAHALLESİ DEĞİRMENALTI CADDESİ YOL YAPIMI VE ÇEVRE DÜZENLEMESİ	21.03.2016	19.08.2016	1.260.270
60	KAYSERİ	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	KAYSERİ İLİ YAHYALI İLÇESİ DİKME KÖYÜ MEVKİİ ZİNCİRLİ RES DM- DİKME DM ARASI ENH YAPIM İŞİ	22.04.2016	29.07.2016	1.788.778
61	KAYSERİ	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	KAYSERİ İLİ 16.38.08 GRUP NOLU KOCASİNAN, MELİKGAZİ, TALAS, HACILAR VE İNCESU İLÇELERİ GENEL AYDINLATMA KÜÇÜK VE DAĞINIK (KET) AG-YG (OG) ELEKTRİK TESİSİ YAPIM İŞİ	15.12.2015	27.06.2016	187.145
62	TOMARZA	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	MUHTELİF MAHALLELERİNDE 6 CM LİK BETON KİLİTLİ PARKE VE (15*20*70)BETON BORDÜR TEMİNİ İŞ MAHALLİNE NAKLİ VE YERİNE DÖŞENMESİ İŞİ	15.12.2015	16.06.2016	688.302
63	KAYSERİ	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	KAYSERİ İLİ 16.38.04 GRUP NOLU KOCASİNAN VE İNCESU İLÇELERİ KÜÇÜK VE DAĞINIK AG-YG (OG) ELEKTRİK TESİSİ YAPIM İŞİ	13.10.2015	23.08.2016	475.693
64	KAYSERİ	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	KAYSERİ İLİ 16.38.09 GRUP NOLU PINARBAŞI, SARIZ, BÜNYAN, SARIOĞLAN, AKKIŞLA, DEVELİ, YAHYALI, TOMARZA ve YEŞİLHİSAR İLÇELERİ AG-YG(OG) ELEKTRİK TESİS (TASFİYE) YAPIM İŞİ	14.01.2016	19.08.2016	1.061.732
65	KOCASİNAN	KAYSERİ	DİĞER ALTYAPI	KOCASİNAN BELEDİYESİ SINIRLARINDAKİ MUHTELİF YERLERDE UKOME KARARIYLA ALINAN YÜKSELTİLMİŞ YAYA GEÇİDİ VE KAVŞAK DÜZENLEMESİ YAPIM İŞİ	04.04.2016	24.08.2016	311.546
66	İL ÖZEL İDARESİ	KASTAMONU	DİĞER ALTYAPI	DADAY VE PINARBAŞI İLÇELERİ MUHTELİF YOL YAPIMI	12.12.2014	16.06.2016	1.870.547
67	TUFANBEYLİ	ADANA	DİĞER ALTYAP	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	04.05.2015	03.06.2016	1.148.573
68	HAVSA	EDİRNE	DİĞER ALTYAPI	FATİH CADDESİ GÜZERGAHINDA ASFALT BETONU İLE YOL KAPLAMASI YAPILMASI YAPIM İŞİ	20.08.2015	19.08.2016	1.508.032
69	EVREŞE	ÇANAKKALE	DİĞER ALTYAPI	MUHTELİF CADDE VE SOKAKLARDA ASFALT YOL YAPIM İŞİ	23.08.2016	31.08.2016	1.239.546
70	ÇİFTELER	ESKİŞEHİR	DİĞER ALTYAPI	CADDE VE SOKAKLARIN ASFALTLANMASI	21.06.2016	31.12.2016	1.837.587
71	İL ÖZEL İDARESİ	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	27.06.2016	31.12.2016	522.776
72	SARICAKAYA	ESKİŞEHİR	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	24.03.2016	31.12.2016	450.699
73	NURİBEY	AFYON	DİĞER ALTYAPI	YOL VE/VEYA KALDIRIM İNŞAATI	02.12.2015	31.12.2016	981.579
74	ÇAY	AFYON	DİĞER ALTYAPI	ÇİFT KAT SATHİ KAPLAMA VE BORDÜR İLE YOL YAPIM İŞİ	29.08.2016	31.12.2016	706.599
TOPLAM							135.459.478

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	ERZİN	HATAY	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	29.12.2015	11.04.2016	1.932.500
2	RİZE	RİZE	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	24.04.2014	09.11.2016	5.377.720
3	KEŞAN	EDİRNE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	04.11.2015	14.12.2016	2.556.706
4	MERKEZ	GAZİANTEP	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE + YAĞMURSUYU ŞEBEKE	14.08.2014	17.11.2016	7.122.020
5	KARAHALLI	UŞAK	KATI ATIK	KATI ATIK	25.02.2016	11.11.2016	793.143
TOPLAM							17.782.089

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	Sektörü	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	PAMUKOVA	SAKARYA	BELEDİYE YAPILARI	PARK ÇEVRESİ DUVARI VE KARAN DERESİ ÜZERİ KAPATILMASI İŞİ %10	26.08.2013	23.07.2014	171.082
2	ESENYURT	İSTANBUL	BELEDİYE YAPILARI	ÖRNEK MAHALLESİ 55 DERSLİK OKUL YAPIM İŞİ	21.11.2014	20.07.2015	10.000.000
3	KEŞAN	EDİRNE	BELEDİYE YAPILARI	KAPALI OTOPARK OFİS ÇARŞI BEL. HİZMET. BİN. VE AÇIK PAZAR YERİ YAPIM İŞİ	11.01.2013	30.04.2015	26.181.018
4	ÇAN	ÇANAKKALE	BELEDİYE YAPILARI	TERMAL OTEL BÖLGESİ ANFİ TİYATRO, KAFETERYA VE ÇEVRE DÜZENLEMESİ İŞİ	20.04.2015	16.11.2015	1.836.141
5	TERZİALAN	ÇANAKKALE	BELEDİYE YAPILARI	İŞ MERKEZİ YAPIM İŞİ	24.02.2016	24.06.2016	221.017
6	MERKEZ	BURSA	BELEDİYE YAPILARI	BÜYÜKŞEHİR BEL.T2 TRAMVAY HATTI	20.11.2015	27.01.2018	12.455.845
7	ALTINOVA	YALOVA	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİNASI	15.07.2015	01.10.2017	2.997.175
8	MERKEZ	BURSA	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİNASI İŞİ	09.09.2011	08.08.2014	31.178.417
9	MERKEZ	BURSA	BELEDİYE YAPILARI	STADYUM İNŞAATI İNCE İŞLERİ VE MEKANİK -ELEKTRİK İMALATLARI YAPIM İŞİ	31.08.2012	16.08.2013	42.470.476
10	MERKEZ	DENİZLİ	BELEDİYE YAPILARI	SANAT MERKEZ YAPIM İŞİ	03.01.2014	07.02.2016	9.000.000
11	ÇAMELİ	DENİZLİ	BELEDİYE YAPILARI	KAPALI PAZARYERİ YAPIM İŞİ	18.03.2016	13.12.2016	2.678.225
12	TAVAS	DENİZLİ	BELEDİYE YAPILARI	KAPALI ALANLI PAZARYERİ 14 ADET İŞYERİ İLE BAY VE BAYAN VE ENGELLİ TUVALETLERİ YAPIM İŞİ	16.10.2015	13.05.2016	2.622.342
13	BUHARKENT	AYDIN	BELEDİYE YAPILARI	YARI OLİMPİK YÜZME HAVUZU YAPIM İŞİ	26.05.2015	30.10.2015	698.470
14	KUŞADASI	AYDIN	BELEDİYE YAPILARI	GÜVERCİN ADASI SUR DUVARLARI VE İÇ KALENİN VAZİYET PLANI VE GEZİ GÜZERGAHI DÜZENLEME İŞİ	02.06.2015	20.12.2015	3.169.935
15	İNCİRLİOVA	AYDIN	BELEDİYE YAPILARI	ACARLAR KAPALI PAZARYERİ ÇATI KAPLAMASI YAPIM İŞİ	18.09.2015	16.12.2015	853.000
16	AKHİSAR	MANİSA	BELEDİYE YAPILARI	STADYUM VE KAPALI SPOR SALONU İNŞ.	05.11.2013	19.03.2015	20.642.648
17	ŞEHZADELER	MANİSA	BELEDİYE YAPILARI	AKPINAR MAH.ÇOK AMAÇLI SALON VE KURS BİNASI	16.09.2015	13.01.2016	144.730
18	MERKEZ	MANİSA	BELEDİYE YAPILARI	SALİHLİ İLÇESİ KAPALI SPOR SALONU VE YÜZME HAVUZU YAPIM İŞİ	08.02.2016	03.11.2016	3.162.000
19	MENDERES	İZMİR	BELEDİYE YAPILARI	ÖZDERE MEYDAN ÇARŞI VE SOSYAL TESİSL.İKMAL YAPIM İŞİ	02.11.2015	16.12.2016	4.067.076
20	TORBALI	İZMİR	BELEDİYE YAPILARI	YAZICI MAHALLESİ SOSYAL EĞİTİM MERKEZİ YAPIM İŞİ	09.09.2016	23.12.2016	558.001
21	BAYRAKLI	İZMİR	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİNASI İKMAL İNŞ. İŞİ	10.10.2014	13.11.2016	9.524.526
22	MENDERES	İZMİR	BELEDİYE YAPILARI	ÖZDERE ÇUKURALTI MEVKİİ SAHİL DÜZENL.İŞİ.	30.10.2015	21.04.2016	4.130.000
23	SİNANPAŞA	AFYON	BELEDİYE YAPILARI	TEKSTİL FABRİKASI YAPIM İŞİ	03.08.2015	03.12.2015	785.880
24	İNÖNÜ	ESKİŞEHİR	BELEDİYE YAPILARI	ÇELİK YAPIDAN ÜSTÜ KAPALI PAZARYERİ YAPIM İŞİ	20.05.2015	17.09.2015	1.192.303
25	SİVRİHİSAR	ESKİŞEHİR	BELEDİYE YAPILARI	İŞ MERKEZ İNŞ.VE İKMAL İNŞ.	02.04.2015	01.07.2015	5.377.700
26	KARAADİLLİ	AFYON	BELEDİYE YAPILARI	KAPALI HALK PAZARI YAPIM İŞİ	01.10.2015	30.12.2015	546.387
27	PAZARYERİ	BİLECİK	BELEDİYE YAPILARI	KÜLTÜR MERK.BİNASI ÇATI TADİLATI YAPIM İŞİ	15.12.2015	11.06.2016	1.800.000
28	SERİK	ANTALYA	BELEDİYE YAPILARI	KATLI PAZAR ALANI VE ALIŞVERİŞ MERKEZİ TESİS YAPIM İŞİ	03.10.2012	27.12.2013	15.520.546
29	MERKEZ	ANTALYA	BELEDİYE YAPILARI	İL ÖZEL İDARE TÜNEKTEPE TELEFERİK İNŞ.	15.02.2016	13.07.2016	8.201.000
30	MERKEZ	ANTALYA	BELEDİYE YAPILARI	İL ÖZEL İDARE TÜNEKTEPE TELEFERİK İNŞ.	22.04.2013	17.04.2014	9.434.659
31	GÖLHİSAR	BURDUR	BELEDİYE YAPILARI	PAZAR YERİ İNŞAATI YERİ	02.09.2015	28.02.2016	4.453.020
32	BÜYÜKKABACA	ISPARTA	BELEDİYE YAPILARI	EĞİTİM TESİSİ İNSAATI YAPIM İŞİ	09.06.2015	05.11.2015	1.500.000
33	EĞİRDİR	ISPARTA	BELEDİYE YAPILARI	DEREPARK ÇEVRE DÜZENLEME İŞİ	24.06.2015	24.12.2015	509.345
34	MERKEZ	ISPARTA	BELEDİYE YAPILARI	ÇELEBİLER MAHALLESİ YER ALTI KATLI OTOPARK YAPIM İŞİ	29.05.2015	22.04.2016	6.981.777
35	YEŞİLOVA	AKSARAY	BELEDİYE YAPILARI	DÜĞÜN SALONU İNŞ.	12.11.2015	11.01.2016	316.036
36	AKŞEHİR	KONYA	BELEDİYE YAPILARI	DEĞİRMEN SOKAK.SAPLIKLAŞTIRMA YAPIM İŞİ	22.05.2015	25.06.2016	1.400.000
37	DERBENT	KONYA	BELEDİYE YAPILARI	ÇOK AMAÇLI DEPO YAPIM İŞİ	07.10.2015	04.05.2016	720.000
38	KARAPINAR	KONYA	BELEDİYE YAPILARI	KAPALI PAZARYERİ İNSAATI YAPIM İŞİ	20.07.2015	14.05.2016	7.162.011
39	HADİM	KONYA	BELEDİYE YAPILARI	İŞYERİ VE KONUT İNŞ.	24.09.2013	21.07.2014	2.296.324
40	PURSAKLAR	ANKARA	BELEDİYE YAPILARI	EĞİTİM VE KÜLTÜR MERK. İNŞ.	01.03.2016	25.04.2017	1.270.108
41	KEÇİÖREN	ANKARA	BELEDİYE YAPILARI	IHLAMUR VADİSİ REKREASYON YAPIM İŞİ	18.04.2016	15.09.2016	13.710.005
42	MAMAK	ANKARA	BELEDİYE YAPILARI	ALİ KUŞÇU UZAY BİLİM MERKEZİ (PLENTERYUM) TEFRİŞAT VE RESTERASYON İŞİ.	21.11.2014	20.07.2015	17.996.008
43	ELMADAĞ	ANKARA	BELEDİYE YAPILARI	2772 KONUTLUK KENTSEL GELİŞİM DÖNÜŞÜM PROJESİ TANITIM KONTROLLÜK VE PAZARLAMA BİNASI YAPIM İŞİ	09.09.2015	08.09.2016	2.717.789
44	KEÇİÖREN	ANKARA	BELEDİYE YAPILARI	BAĞLUM KÜLTÜR MERK.YAPIM İŞİ	18.04.2016	31.12.2016	5.337.466
45	MERKEZ	BOLU	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE DÜKKANLARI(PARTİ SOKAK)	10.08.2015	10.02.2016	1.484.006

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

46	MERKEZ	ÇANKIRI	BELEDİYE YAPILARI	ENERJİ NAKİL HATTI VE TRAFO MERKEZİ	02.12.2015	01.01.2016	350.000
47	MERKEZ	ÇANKIRI	BELEDİYE YAPILARI	İSTİKLAL YOLU KENARINA PARAVAN YAPIM İŞİ	30.05.2016	28.07.2016	506.130
48	MERKEZ	ÇANKIRI	BELEDİYE YAPILARI	ÇANKIRI KALESİNE SEYİR TERASI YAPILMASI (KARATEKİN KALESİ)	08.08.2016	15.12.2016	706.460
49	MERKEZ	ÇORUM	BELEDİYE YAPILARI	MESLEK LİSESİ KAMPÜSÜ EK TESİSLERİ YAPIM İŞİ	30.01.2015	21.10.2016	12.286.179
50	MERKEZ	DÜZCE	BELEDİYE YAPILARI	ŞEHİRLERARASI OTOBÜS TERMİNALİ VE ÇEVRE DÜZENLEME İŞİ	09.01.2014	09.01.2015	9.137.000
51	MERKEZ	DÜZCE	BELEDİYE YAPILARI	7 ADET KALICI İŞYERLERİNİN ÖĞRENCİ YURDUNA DÖNÜŞTÜRÜLMESİ (KALICI KONUTLAR 143 ADA 1PARSELDE YER ALAN 2 BLOK İŞYERİNİN ÖĞRENCİ YURDUNA DÖNÜŞTÜRÜLMESİ İŞİ	08.03.2016	09.09.2016	15.824.952
52	MERKEZ	DÜZCE	BELEDİYE YAPILARI	KÜÇÜKSU PARKI NİKAH SALONU VE ÇEVRE DÜZENLEMESİ YAPIM İŞİ	11.06.2015	31.01.2017	1.948.090
53	MERKEZ	DÜZCE	BELEDİYE YAPILARI	KÜLTÜR MERKEZİ İKMAL İNŞ.YAPIM İŞİ	24.08.2016	02.11.2016	4.576.001
54	MERKEZ	KIRŞEHİR	BELEDİYE YAPILARI	OTOGAR BİNASI EK GARAJ VE İSTİNAT DUVARI İNŞ.İŞİ	02.10.2014	31.12.2014	2.471.907
55	TALAS	KAYSERİ	BELEDİYE YAPILARI	6 ADET ATM Lİ TAKSİ DURAĞI YAPIM İŞİ	17.06.2015	14.11.2015	1.040.001
56	TALAS	KAYSERİ	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE EK HİZMET BİNASI II.ETAP	16.10.2015	14.03.2015	1.585.541
57	YEŞİLHİSAR	KAYSERİ	BELEDİYE YAPILARI	İÇMECE (ŞADIRVAN,BAY BAYAN WC PANSİYON) PROJESİ.	04.11.2016	09.02.2017	1.500.000
58	MERKEZ	YOZGAT	BELEDİYE YAPILARI	BÜYÜK SİNEMA KAPSAMLI TADİLAT	22.06.2015	19.09.2015	2.750.000
59	MERKEZ	GAZİANTEP	BELEDİYE YAPILARI	3 VE 4 GRUP KÖY YOLLARI İ.Ö.O.LOJMAN İLE 12 ADET İŞ YAPIM İŞİ	10.09.2013	08.03.2014	18.624.999
60	MERKEZ	DİYARBAKIR	BELEDİYE YAPILARI	KENT ORMAN ETRAFINA DUVAR YAPIMI İLE SULAMA SİSTEMİNİN TESİS EDİLMESİ (1.ETAP)	27.06.2013	27.05.2015	8.893.890
61	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİNASI	24.03.2014	16.02.2015	18.004.654
62	MERKEZ	MALATYA	BELEDİYE YAPILARI	BÜYÜKŞEHİR BEL.AKÇADAĞ İLÇE PARKI YAPIM İŞİ	13.05.2016	08.12.2016	1.943.507
63	ŞİRVAN	SİİRT	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİN.ONARIMI	29.07.2015	25.01.2016	1.389.455
64	MERKEZ	DİYARBAKIR	BELEDİYE YAPILARI	KÜLTÜR VE KONGRE MERKEZ İNŞ. İŞİ	21.08.2013	18.05.2016	23.994.542
65	KÖPRÜKÖY	ERZURUM	BELEDİYE YAPILARI	BELEDİYE HİZMET BİNASI YAPIM İŞİ	18.06.2015	16.10.2015	229.478
66	PATNOS	AĞRI	BELEDİYE YAPILARI	CANLI HAYVAN BORSASI VE KESİMHANE	04.01.2016	29.11.2016	14.024.186
67	ÇAT	ERZURUM	BELEDİYE YAPILARI	BEL.HİZMET BİNASI İNŞ.	16.04.2015	13.09.2015	3.176.005
68	MERKEZ	SİVAS	BELEDİYE YAPILARI	YILDIZ DAĞI KAYAK VE KIŞ SPORLARI TURİZM MERKEZİ YAPIM İŞİ	13.05.2013	18.01.2014	3.867.567
69	İLKADIM	SAMSUN	BELEDİYE YAPILARI	SOSYAL TESİS YAPIM İŞİ	01.06.2015	30.05.2016	4.927.872
70	CANİK	SAMSUN	BELEDİYE YAPILARI	CANİK (SAMSUN) SINIRLARI İÇİNDEMUFTELİF CAMİ VE OKUL ÇEVRE DÜZENLEMESİ 1. KISIM İŞLERİ YAPIM İŞİ	08.06.2016	06.10.2016	1.494.657
71	CANİK	SAMSUN	BELEDİYE YAPILARI	CANİK (SAMSUN) SINIRLARI İÇİNDE HERTÜRLÜ BİNA İNŞ.VE ÇEVRE DÜZENLEMESİ 2. KISIM İŞLERİ YAPIM İŞİ	20.06.2016	17.11.2016	2.278.974
72	GERZE	SİNOP	BELEDİYE YAPILARI	YAŞLILAR EVİ YAPIM İŞİ	02.10.2015	28.06.2016	500.000
73	ÜNYE	ORDU	BELEDİYE YAPILARI	KÖYLÜ PAZARI YAPIM İŞİ	15.05.2016	13.08.2016	789.177
74	MERKEZ	GÜMÜŞHANE	BELEDİYE YAPILARI	PAZARYERİ PROJESİ MİNİ KAZIK VE FORE KAZIK İKSA İMALATLARININ YAPILMASI İŞİ	24.03.2016	23.05.2016	981.606
75	ÇAYELİ	RİZE	BELEDİYE YAPILARI	ŞANTİYE BİNASI YAPIM İŞİ	07.03.2016	04.08.2016	1.299.779
76	ÇAYELİ	RİZE	BELEDİYE YAPILARI	KADINLAR PAZARYERİ YAPIM İŞİ	07.03.2016	05.07.2016	427.570
77	MERKEZ	GİRESUN	BELEDİYE YAPILARI	KEŞAP DURAĞI OTOPARK VE MEYDAN DÜZENLEME YAPIM İŞİ	15.07.2015	14.07.2016	3.676.141
78	TAŞKÖPRÜ	KASTAMONU	BELEDİYE YAPILARI	TAŞKÖPRÜ YER ALTI OTOPARKI VE MEYDAN DÜZENLEMESİ	12.06.2015	07.11.2015	3.380.005
79	ALAPLI	ZONGULDAK	BELEDİYE YAPILARI	DEKORATİF ŞELALE YAPIM İŞİ	13.05.2016	12.07.2016	172.744
80	ALAPLI	ZONGULDAK	BELEDİYE YAPILARI	ANFİ TİYATRO YAPIM İŞİ	06.04.2016	04.07.2016	404.000
81	ALAPLI	ZONGULDAK	BELEDİYE YAPILARI	ASMA GERME BRANDA SİSTEMİ İLE ALAN KAPATILMASI İŞİ YAPILMASI	01.07.2016	29.08.2016	400.000
TOPLAM							469.037.564

Bursa Büyükşehir Belediyesi Hizmet Binası

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA KAMULAŞTIRMA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	SİNANPAŞA	AFYONKARAHİSAR	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	01.01.2012	07.01.2016	66.667
2	KORGAN	ORDU	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	16.12.2015	28.01.2015	168.388
3	EREĞLİ	KONYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	17.04.2014	08.01.2016	1.821.028
4	EREĞLİ	KONYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	12.08.2013	09.10.2016	4.477.906
5	ACIPAYAM	DENİZLİ	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	24.12.2014	06.04.2016	1.200.000
6	YAKUTİYE	ERZURUM	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	27.11.2015	02.03.2016	29.994.086
7	MERKEZ	YOZGAT	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	13.04.2016	12.09.2016	2.700.971
8	MERKEZ	YOZGAT	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	20.04.2016	29.04.2015	2.148.119
9	MERKEZ	YOZGAT	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	10.05.2016	17.02.2016	1.984.677
10	MERKEZ	ADIYAMAN	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	10.05.2016	29.04.2016	8.500.000
11	DARENDE	MALATYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	28.11.2014	11.05.2016	191.363
12	DARENDE	MALATYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	11.07.2016	10.05.2016	157.872
13	ALUCRA	GİRESUN	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	20.07.2016	29.06.2016	1.500.000
14	HAVZA	SAMSUN	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	02.05.2016	01.06.2016	1.205.826
15	ALTINÖZÜ	HATAY	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	28.06.2016	03.08.2016	130.000
16	PÖTÜRGE	MALATYA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	07.09.2016	27.07.2016	317.596
17	BOYABAT	SİNOP	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	28.03.2016	19.10.2016	4.365.000
18	MERKEZ	RİZE	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	18.08.2016	29.06.2016	1.400.890
19	BOZÜYÜK	BİLECİK	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	31/10/2016	09.09.2016	736.477
20	ADANA BÜYÜKŞEHİR	ADANA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	21.06.2016	01.07.2016	25.400.000
21	SORGUN	YOZGAT	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	09.10.2013	23.11.2016	5.000.000
22	ORTAKÖY	ÇORUM	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	18.02.2015	30.11.2016	31.851
23	ARMUTLU	YALOVA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	24.11.2016	02.11.2016	794.350
24	ÇANKAYA	ANKARA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	08.04.2013	15.04.2015	3.636.388
25	SERBAN	AFYONKARAHİSAR	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	06.04.2012	15.12.2016	24.000
26	ORTAKÖY	ÇORUM	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	19.06.2015	04.03.2016	32.443
27	YEKBAS	ÇORUM	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	01.09.2015	06.08.2016	43.880
28	MERKEZ	DÜZCE	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	12.09.2012	05.10.2016	3.977.990
29	MERKEZ	DÜZCE	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	21.05.2014	30.11.2016	6.427.525
30	YAKUTİYE	ERZURUM	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	28.12.2011	02.03.2016	29.975.394
31	BAĞCILAR	İSTANBUL	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	09.05.2013	12.08.2016	5.523.370
32	ESENLER	İSTANBUL	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	07.07.2011	01.06.2016	6.156.936
33	MERKEZ	KAHRAMANMARAŞ	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	19.11.2015	03.04.2016	4.817.650
34	MERKEZ	MANİSA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	19.11.2015	13.01.2016	2.370.892
35	MERKEZ	ŞANLIURFA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	07.07.2011	19.13.2015	17.498.615
36	BÜYÜKŞEHİR	BURSA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	19.11.2015	26.12.2016	100.000.000
37	BÜYÜKŞEHİR	BURSA	KAMULAŞTIRMA	KAMULAŞTIRMA	19.11.2015		100.000.000
TOPLAM							374.778.150

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA CBS SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	MALATYA	MALATYA	CBS	CBS	08.12.2015	15.12.2016	1.413.400
2	MALATYA	MALATYA	CBS	CBS	29.12.2014		4.698.972
3	MALATYA	MALATYA	CBS	CBS	07.01.2016		545.042
4	EREĞLİ	KONYA	CBS	CBS	06.07.2015	10.05.2016	383.500
5	DENİZLİ - BÜYÜKŞEHİR	DENİZLİ	CBS	CBS	21.10.2015	05.09.2016	458.548
TOPLAM							7.499.462

2016 YILINDA YEREL YÖNETİMLERİN YATIRIM PROGRAMINDA YENİLENEBİLİR ENERJİ SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	Yapılan Harcama (TL)
1	AKDAĞMADENİ (1)	YOZGAT	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	16.01.2015	17.02.2016	70.110
2	KAMAN	KIRŞEHİR	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	20.02.2015	24.03.2016	2.103.940
3	BÜYÜKŞEHİR BELEDİYESİ	K.MARAŞ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	YENİLENEBİLİR ENERJİ	07.01.2016	08.09.2016	615.145
TOPLAM							2.789.195

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) HARİTA SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	PATNOS	AĞRI	HARİTA	HARİTA	23.10.2014	05.01.2016	140.420
2	MERKEZ	AMASYA	HARİTA	HARİTA	21.10.2015	26.09.2016	152.220
3	BÖCEKLİ	OSMANİYE	HARİTA	HARİTA	28.09.2015	18.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
4	GÖKTEPE*	KARAMAN	HARİTA	HARİTA	13.08.2015	22.12.2015	26.550
5	İNÖNÜ (İLAVE)*	ESKİŞEHİR	HARİTA	HARİTA	19.06.2015	24.12.2015	53.100
6	YEŞİLOVA	BURDUR	HARİTA	HARİTA	13.08.2015	07.03.2016	67.590
7	YAZIHÜYÜK	NEVŞEHİR	HARİTA	HARİTA	04.05.2015	14.03.2016	161.700
8	PERŞEMBE	ZONGULDAK	HARİTA	HARİTA	30.04.2015	31.03.216	95.920
9	YENİKENT	KÜTAHYA	HARİTA	HARİTA	18.08.2015	26.04.2016	36.960
10	DEVREKANİ	KASTAMONU	HARİTA	HARİTA	24.04.2015	09.05.2016	55.934
11	YEŞİLBÜK	GÜMÜŞHANE	HARİTA	HARİTA	18.08.2015	16.06.2016	26.166
12	CİMİTEKKE	TOKAT	HARİTA	HARİTA	28.10.2015	24.06.2016	53.100
13	BEREKETLİ	TOKAT	HARİTA	HARİTA			
14	ALACAKAYA	ELAZIĞ	HARİTA	HARİTA	28.10.2015	12.07.2016	52.288
15	MENEMEN	İZMİR	HARİTA	HARİTA	19.02.2015	13.07.2016	335.120
16	MERKEZ	ERZİNCAN	HARİTA	HARİTA	16.01.2015	15.08.2016	247.800
17	GEREDE	BOLU	HARİTA	HARİTA	22.10.2015	16.08.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
18	KONUKBEKLER	MUŞ	HARİTA	HARİTA	13.02.2015	24.08.2016	54.032
19	KINIK	TOKAT	HARİTA	HARİTA	17.12.2015	18.08.2016	46.610
20	SENİRKENT	ISPARTA	HARİTA	HARİTA	08.10.2015	08.09.2016	68.625
21	KAVAKYOLU	ERZİNCAN	HARİTA	HARİTA	14.01.2016	31.10.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
22	SUSUZ	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	HARİTA	09.02.2016	31.10.2016	Grup (Jeoloji altında ödeme)
23	KANDİLLİ	ZONGULDAK	HARİTA	HARİTA	30.11.2015	19.10.2016	38.720
24	KEPEZ	ÇANAKKALE	HARİTA	HARİTA	29.12.2015	15.11.2016	58.800
25	HACIBEKTAŞ	NEVŞEHİR	HARİTA	HARİTA	02.02.2016	42.689,00	105.020
26	KOZLU	ZONGULDAK	HARİTA	HARİTA	10.11.2015	08.11.2016	152.158
27	GEREDE	BOLU	HARİTA	HARİTA	22.10.2016	16.08.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
28	AĞIN	ELAZIĞ	HARİTA	HARİTA	11.02.2016	30.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
29	YARBAŞI	OSMANİYE	HARİTA	HARİTA	10.02.2016	14.12.2016	0
30	SERİNHİSAR	DENİZLİ	HARİTA	HARİTA	26.05.2016	16.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
31	DAZKIRI	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	HARİTA	25.02.2016	19.12.2016	15.812
32	KEMER	ANTALYA	HARİTA	HARİTA	18.03.2016	FESH EDİLDİ	0
33	SALAR	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	HARİTA	11.03.2016	30.12.2016	11.658
34	KAVAKBAŞI	BİTLİS	HARİTA	HARİTA	15.04.20016	28.12.2016	30.192
35	BİGADİÇ	BALIKESİR	HARİTA	HARİTA	02.02.2015	26.10.2015	98.906
36	TAHİR	AĞRI	HARİTA	HARİTA	21.01.2015	13.11.2015	26.175
37	SİVRİHİSAR	ESKİŞEHİR	HARİTA	HARİTA	21.01.2015	23.12.2015	217.120
38	GÜLŞEHRİ	YOZGAT	HARİTA	HARİTA	23.01.2015	29.01.2016	250.884
39	OLUKÖZÜ	YOZGAT	HARİTA	HARİTA		29.01.2016	
40	SARAYKENT	YOZGAT	HARİTA	HARİTA		29.01.2016	
41	ŞEFAATLİ	YOZGAT	HARİTA	HARİTA		29.01.2016	
42	HASKÖY (ALTINOVA) PAKET	MUŞ	HARİTA	HARİTA	26.01.2015	29.01.2016	234.167
43	KARAHALİL	KIRKLARELİ	HARİTA	HARİTA	29.01.2016	02.11.2015	36.816
44	SUDURAĞI	KARAMAN	HARİTA	HARİTA	17.06.2015	23.12.2015	83.160
45	SÖĞÜTLÜ	SAKARYA	HARİTA	HARİTA	27.02.2015	25.02.2016	233.172
46	GÖYNÜCEK	AMASYA	HARİTA	HARİTA	10.07.2015	25.02.2016	57.340
47	BAYRAMİÇ	ÇANAKKALE	HARİTA	HARİTA	20.07.2015	04.04.2016	87.320
48	KENDİRLİ	RİZE	HARİTA	HARİTA	19.06.2015	11.05.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
49	EŞME	UŞAK	HARİTA	HARİTA	02.02.2015	04.04.2016	212.400
50	KOCAALİLER	BURDUR	HARİTA	HARİTA	29.07.2015	29.04.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
51	BOR	NİĞDE	HARİTA	HARİTA	16.01.2015	04.04.2016	213.580
52	LAPSEKİ	ÇANAKKALE	HARİTA	HARİTA	14.07.2015	13.04.2016	96.760
53	GÜNEYKAYA	SİVAS	HARİTA	HARİTA	26.06.2015	17.05.2016	57.230
54	SUBAŞI	EDİRNE	HARİTA	HARİTA	13.07.2015	17.05.2016	69.620
55	MERKEZ	RİZE	HARİTA	HARİTA	11.02.2015	12.02.2016	253.700
56	YAYLAKENT	ÇANKIRI	HARİTA	HARİTA	30.06.2015	29.04.2016	76.050
57	ALUCRA	GİRESUN	HARİTA	HARİTA	30.07.2015	12.07.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
58	ÇİLİMLİ	DÜZCE	HARİTA	HARİTA	22.06.2015	19.07.2016	100.300
59	AFŞİN	KAHRAMANMARAŞ	HARİTA	HARİTA	05.04.2016	10.08.2016	94.500
60	BEYKÖY	DÜZCE	HARİTA	HARİTA	24.06.2015	12.07.2016	283.200
61	SINDIRGI	BALIKESİR	HARİTA	HARİTA	11.09.2015	01.07.2016	121.587
62	KALKANDERE	RİZE	HARİTA	HARİTA	19.06.2015	23.05.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
63	SUSUZ	KARS	HARİTA	HARİTA	02.07.2015	25.07.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
64	AKKUŞ	ORDU	HARİTA	HARİTA	25.06.2015	12.07.2016	66.670
65	YANLIZBAĞ	ERZİNCAN	HARİTA	HARİTA	27.08.2015	20.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
66	ULAŞ	SİVAS	HARİTA	HARİTA	31.07.2015	20.09.2016	66.080
67	TEPECİK	KÜTAHYA	HARİTA	HARİTA	27.01.2016	03.10.2016	248.980
68	PERŞEMBE	ORDU	HARİTA	HARİTA	26.06.2015	20.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
69	AKÇAKOCA	DÜZCE	HARİTA	HARİTA	20.07.2015	13.08.2016	128.620
70	ALTINOVA	YALOVA	HARİTA	HARİTA	14.07.2015	03.11.2016	517.220
71	NAŞA	KÜTAHYA	HARİTA	HARİTA	18.01.2016	08.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
72	SÜLÜMENLİ	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	HARİTA			
73	TATARLI	AFYONKARAHİSAR	HARİTA	HARİTA			
74	ÜÇTEPE	GİRESUN	HARİTA	HARİTA	29.07.2015	12.07.2016	97.268
75	DEREPAZARI	RİZE	HARİTA	HARİTA	08.01.2015	03.10.2016	64.308
76	KARGI	ÇORUM	HARİTA	HARİTA	25.06.2015	20.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
77	EYMİR	YOZGAT	HARİTA	HARİTA	31.07.2015	03.08.2016	171.700
TOPLAM							6.351.329

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) İMAR PLANI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	MURADİYE*	RİZE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	06.03.2014	06.05.2015	21.870
2	DODURGA*	ÇORUM	İMAR PLANI	İMAR PLANI	19.03.2014	12.09.2015	31.320
3	KEBAN*	ELAZIĞ	İMAR PLANI	İMAR PLANI	05.11.2013	16.12.2015	19.751
4	CİDE*	KASTAMONU	İMAR PLANI	İMAR PLANI	17.04.2014	09.12.2015	27.140
5	MENGEN	BOLU	İMAR PLANI	İMAR PLANI	10.02.2015	FESH EDİLDİ	0
6	KÜPLÜ	EDİRNE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	25.07.2013	04.01.2016	45.430
7	BOZKURT	KASTAMONU	İMAR PLANI	İMAR PLANI	17.11.2014	08.01.2016	16.520
8	ARIT	BARTIN	İMAR PLANI	İMAR PLANI	16.08.2012	26.04.2016	22.208
9	ERFELEK	SİNOP	İMAR PLANI	İMAR PLANI	23.12.2014	11.05.2016	51.414
10	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	İMAR PLANI	İMAR PLANI	02.05.2014	09.05.2016	35.105
11	KAYIHAN	AFYONKARAHİSAR	İMAR PLANI	İMAR PLANI	07.06.2013	25.05.2016	21.776
12	KURANCALI	KIRŞEHİR	İMAR PLANI	İMAR PLANI	27.04.2015	06.05.2016	69.926
13	PAZARYERİ	BİLECİK	İMAR PLANI	İMAR PLANI	26.05.2014	FESH EDİLDİ	11.717
14	ÇAYELİ	RİZE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	05.03.2014	FESH EDİLDİ	11.700
15	CİMİTEKKE	TOKAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	10.02.2015	FESH EDİLDİ	0
16	YILDIZTEPE	NİĞDE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	24.04.2015	28.06.2016	27.671
17	GERZE	SİNOP	İMAR PLANI	İMAR PLANI	09.12.2014	28.06.2016	17.405
18	DİGOR	KARS	İMAR PLANI	İMAR PLANI	01.04.2014	23.03.2016	21.032
19	BAHADIN	YOZGAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	10.10.2014	06.05.2016	23.423
20	BAYDİĞİN	YOZGAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	09.12.2014	04.08.2016	34.833
21	ÇEPNİ	SİVAS	İMAR PLANI	İMAR PLANI	08.01.2015	10.06.2016	26.314
22	BEĞENDİK	EDİRNE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	05.05.2014	28.06.2016	22.627
23	YENİMUHACİR	EDİRNE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	08.07.2015	05.08.2016	30.090
24	PINARBAŞI	KAYSERİ	İMAR PLANI	İMAR PLANI	09.05.2014	20.10.2016	33.456
25	ELDİVAN	ÇANKIRI	İMAR PLANI	İMAR PLANI	23.01.2015	21.04.2016	20.563
26	HAMUR	AĞRI	İMAR PLANI	İMAR PLANI	29.04.2014	07.09.2016	93.240
27	ULUS	BARTIN	İMAR PLANI	İMAR PLANI	12.11.2014	01.11.2016	16.688
28	GÖKÇELİ	TOKAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	20.01.2015	07.10.2016	12.443
29	KADIHANI	KONYA	İMAR PLANI	İMAR PLANI	11.03.2014	FESH EDİLDİ	44.250
30	EĞİRDİR	ISPARTA	İMAR PLANI	İMAR PLANI	14.07.2014	FESH EDİLDİ	0
31	ELMALI	ANTALYA	İMAR PLANI	İMAR PLANI	11.10.2013	FESH EDİLDİ	14.372
32	İPSALA	EDİRNE	İMAR PLANI	İMAR PLANI	21.04.2014	11.03.2016	20.768
33	YENİFAKILI	YOZGAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	26.12.2014	02.02.2016	112.850
34	ÇİĞDEMLİ	YOZGAT	İMAR PLANI	İMAR PLANI		11.07.2016	
35	ÇUKURKUYU	NİĞDE	İMAR PLANI	İMAR PLANI		02.05.2016	
36	ELVANPAZARCIK	ZONGULDAK	İMAR PLANI	İMAR PLANI	30.01.2015	19.08.2016	0
37	YAPRAKLI	ÇANKIRI	İMAR PLANI	İMAR PLANI	31.01.2015	06.05.2016	
38	DEMİRÖZÜ	BAYBURT	İMAR PLANI	İMAR PLANI	26.12.2014	11.07.2016	0
39	ÜZÜMLÜ	ERZİNCAN	İMAR PLANI	İMAR PLANI	18.12.2014	06.09.2016	0
TOPLAM							957.902

2016 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) JEOLOJİ-JEOTEKNİK SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

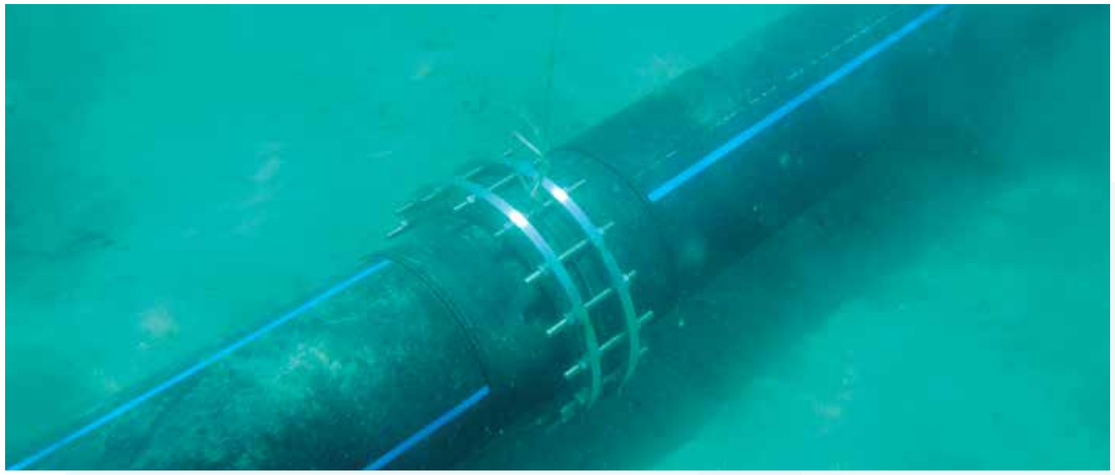
SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	KESKİN*	KIRIKKALE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	10.07.2015	28.12.2015	159.300
2	GÖKÇELİ -I	TOKAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	12.03.2014	05.01.2016	32.560
3	GÖKÇELİ -II	TOKAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	09.04.2015	05.01.2016	20.388
4	MOLLAKÖY	ERZİNCAN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	16.07.2014	02.12.2015	36.934
5	MOLLAKÖY	ERZİNCAN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	30.07.2015	03.12.2015	Grup (İmar planı altında ödeme)
6	KIRCASALİH	EDİRNE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	24.07.2015	08.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
7	HINIS	ERZURUM	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	25.09.213	25.01.2016	42.680
8	TORBALI1-2/3	İZMİR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	21.06.2013	26.01.2016	41.495
9	PAZARYERİ	BİLECİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	26.05.2014	25.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
10	KIBRISCIK	BOLU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	28.09.2015	26.22.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
11	VİZE	KIRKLARELİ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	12.01.2016	26.02.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
12	AYBASTI	ORDU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	01.07.2014	24.03.2016	44.503
13	AKPAZAR	TUNCELİ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	26.10.2015	18.04.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
14	GÜMÜŞHACIKÖY	AMASYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	15.09.2015	31.03.2016	77.880
15	ÇAKILLI	KIRKLARELİ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	10.04.2015	12.04.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
16	GERZE	SİNOP	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	23.11.2015	22.04.2016	41.300
17	MURGUL	ARTVİN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	02.09.2015	04.04.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
18	ÇİFTELER	ESKİŞEHİR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	28.12.2015	27.05.2016	141.600
19	VEZİRKÖPRÜ	SAMSUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	07.01.2016	26.05.2016	155.760
20	SORGUN (ÇATMASÖGÜT)	YOZGAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	22.10.2015	06.06.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
21	AYVACIK (TROAS)	ÇANAKKALE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	15.01.2016	16.06.2016	27.730
22	ALACAKAYA	ELAZIĞ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	28.09.2015	23.06.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
23	KAYABAĞLAR	SİİRT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	26.11.2015	01.07.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
24	HEKİMAN	MALATYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	03.11.2015	01.07.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
25	AYANCIK	SİNOP	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	20.10.2015	04.08.2016	87.792
26	HASANŞEYH	TOKAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	07.03.2016	17.08.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
27	ŞARKÖY	TEKİRDAĞ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	04.11.2015	06.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
28	HANÖNÜ	KASTAMONU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	29.02.2016	06.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
29	KUMLUCA	BARTIN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	05.05.2016	06.09.2016	29.500
30	GÖKÇEÖREN (KULA)	MANİSA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	09.03.2016	06.09.2016	41.300
31	YURTBAŞI	ELAZIĞ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	05.02.2016	30.09.2016	49.560
32	DOKURCU	SAKARYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	18.04.2016	06.09.2016	46.668
33	ERİMLİ-2	ELAZIĞ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	30.12.2015	30.09.2016	22.442
34	BAFRA	SAMSUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	29.02.2016	30.09.2016	187.620
35	BÖCEKLİ	OSMANİYE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	28.09.2015	11.10.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
36	ILGIN	KONYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	20.01.2016	24.10.2016	185.920
37	SALTUKOVA	ZONGULDAK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	14.12.2015	30.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

38	AKYAKA	KARS	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	30.03.2015	24.10.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
39	ÇARŞAMBA	SAMSUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	11.06.2013	07.11.2016	63.838
40	HALFELİ	IĞDIR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	27.06.2016	21.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
41	BAŞMAKÇI	AFYONKARAHİSAR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	16.06.2016	21.11.2016	58.056
42	YAYLAKENT	ÇANKIRI	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	03.06.2016	07.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
43	ÇERİKLİ	KIRIKKALE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	29.06.2016	22.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
44	BAYDARLI	TOKAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	30.06.2016	22.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
45	CİDE	KASTAMONU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	17.03.2016	21.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
46	ÇANKAYA	ANKARA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	14.11.2016	01.08.2016	0
47	SANDIKLI	AFYONKARAHİSAR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	28.04.2014	01.12.2016	257.240
48	EFLANİ	KARABÜK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	01.07.2016	26.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
49	TÜRKELİ	SİNOP	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	29.08.2016	28.12.2016	40.356
50	HARBİYE-I	HATAY	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	04.09.2013	20.12.2016	16.912
51	HARBİYE-II	HATAY	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	09.04.2015	20.12.2016	0
52	AHMETLİ	MANİSA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	21.01.2016	28.12.2016	58.056
53	BAKACAKKADI	ZONGULDAK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.174,00	25.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
54	KONUKLAR	YOZGAT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.160,00	08.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
55	BOYABAT	SİNOP	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.172,00	17.02.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
56	YALIHÜYÜK	KONYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	41.975,00	08.01.2016	88.158
57	DOĞANYURT	KASTAMONU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.173,00	12.04.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
58	SANDIKLI	AFYONKARAHİSAR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	41.998,00	02.05.2016	47.581
59	KAYNAŞLI	DÜZCE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.171,00	26.05.2016	206.790
60	KARAHALİL	KIRKLARELİ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.398,00	29.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
61	ÖREN	GİRESUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.178,00	23.06.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
62	BEYCUMA	ZONGULDAK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.373,00	01.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
63	ÜÇTEPE	GİRESUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.214,00	30.09.2016	0
64	ALTINOVA	MUŞ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.461,00	30.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
65	GÜNEYKAYA	SİVAS	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.453,00	30.09.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
66	KOCAALİLER	BURDUR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.214,00	07.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
67	SARIKAMIŞ	KARS	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	41.991,00	21.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
68	SUSUZ	KARS	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.187,00	21.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
69	MİDYAT	MARDİN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.695,00	21.11.2016	296.686
70	ALUCRA	GİRESUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.215,00	20.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
71	ÇAMARDI	NİĞDE	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.460,00	20.11.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
72	RİZE	MERKEZ	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.475,00	13.12.2016	1.982.400
73	AKKUŞ	ORDU	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.180,00	08.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
74	TUNÇBİLEK	KÜTAHYA	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.403,00	07.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
75	ÇAMOLUK	GİRESUN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.163,00	28.12.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
76	ÖZBAĞ	KIRŞEHİR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	42.009,00	21.11.2016	36.214
TOPLAM							4.625.217

2016 YILINDA GAP KAPSAMINDA BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	MERKEZ (ARTUKLU)	MARDİN	HARİTA	28.04.2015	15.01.2016	212.400
2	ELBEYLİ	KİLİS	HARİTA	27.05.2015	05.01.2016	77.312
3	YÜCEBAĞ	BATMAN	HARİTA	24.12.2014	25.11.2015	72.163
4	ŞİRVAN	SİİRT	HARİTA	27.05.2015	06.04.2016	46.947
5	PERVARİ	SİİRT	HARİTA	02.06.2015	25.04.2016	69.230
6	PINARBAŞI	ADIYAMAN	HARİTA	09.12.2014	02.05.2016	61.065
7	BİRECİK	ŞANLIURFA	HARİTA	14.08.2015	26.05.2016	224.200
8	NURDAĞI	GAZİANTEP	HARİTA	10.02.2015	03.10.2016	490.880
9	BEKİRHAN	BATMAN	HARİTA	05.05.2016	05.10.2016	50.976
10	BEĞENDİK	SİİRT	HARİTA	30.05.2016	27.10.2016	76.688
11	ÇAKIRHÜYÜK	ADIYAMAN	İMAR	14.04.2014	03.12.2015	37.449
12	SAVUR	MARDİN	İMAR	23.09.2014	19.04.2016	182.546
13	HARRAN	ŞANLIURFA	İMAR	19.09.2014	22.04.2016	193.048
14	BEŞİRİ	BATMAN	İMAR	11.07.2014	13.05.2016	41.850
15	SAMSAT	ADIYAMAN	İMAR	27.06.2014	16.07.2014	50.895
16	HAZRO	DİYARBAKIR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	16.10.2014	25.01.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
17	KOCAKÖY	DİYARBAKIR	JEOLOJİ-JEOTEKNİK		25.01.2016	
18	KUMÇATI	ŞIRNAK	JEOLOJİ-JEOTEKNİK		16.05.2016	
19	GERCÜŞ	BATMAN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK		16.05.2016	
20	KESMETEPE	ADIYAMAN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	23.07.2015	17.02.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
21	ŞAMBAYAT	ADIYAMAN	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	29.07.2015	23.06.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
22	GÖKÇEBAĞ	SİİRT	JEOLOJİ-JEOTEKNİK	09.04.2015	04.08.2016	Grup (İmar planı altında ödeme)
TOPLAM						4.625.217



Balıkesir Altınova Deniz Deniz Deşarjı İnşaatı

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) BELEDİYE YAPILARI SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	KAVAKLIDERE BELEDİYESİ**	MUĞLA	BELEDİYE YAPILARI	KAVAKLIDERE YERKÜPE MAĞARASI VE GÜREŞ ALANI SEYİRCİ TRİBÜNLERİNİN YAPIMI, YERKÜPE MAĞARASININ VE GÜREŞ ALANININ ÇEVRE İLE YOL DÜZENLEMELERİNİN YAPIM İŞİ	08.02.2016	07.06.2016	500.000
2	AFYONKARAHİSAR İL ÖZEL İDARESİ	AFYONKARAHİSAR	BELEDİYE YAPILARI	DİNAR İLÇ. DOĞANLI KÖYÜ DÜĞÜN SALONU VE SOSYAL ETKİNLİK ALANI	19.08.2016	22.12.2016	492.703
3	AFYONKARAHİSAR İL ÖZEL İDARESİ	AFYONKARAHİSAR	BELEDİYE YAPILARI	ŞUHUT İLÇ. ÇAKIRÖZÜ KÖYÜ PİKNİK ALANI VE PARK YAPIM	15.09.2016	27.06.2016	254.095
4	ÇORUM İL ÖZEL İDARESİ	ÇORUM	BELEDİYE YAPILARI	İSKİLİP İLÇESİ ŞEYH KÖYÜ KÖY KONAĞI	21.10.2015	31.08.2016	137.498
			BELEDİYE YAPILARI	İSKİLİP İLÇESİ YANOĞLAN KÖYÜ KÖY KONAĞI	21.10.2015	29.09.2016	141.500
			BELEDİYE YAPILARI	OĞUZLAR İLÇESİ ERENLER KÖYÜ KÖY KONAĞI	19.09.2015	25.04.2016	134.661
5	ÇORUM İL ÖZEL İDARESİ	ÇORUM	BELEDİYE YAPILARI	BAYAT İLÇ. ÇUKURÖZ KÖYÜ KÖY KONAĞI	29.09.2016	27.10.2016	179.059
6	İSKENDERUN BELEDİYESİ**	HATAY	BELEDİYE YAPILARI	İSKENDERUN DOWN CAFE YAPIM İŞİ	02.11.2015	02.03.2016	350.000
7	ADIYAMAMN İL ÖZEL İDARESİ	ADIYAMAN	BELEDİYE YAPILARI	SAMSAT İLÇ. GÖLPINAR KÖYÜ KÖY KONAĞI	03.08.2015	12.01.2016	98.384
8	ADIYAMAN İL ÖZEL İDARESİ	ADIYAMAN	BELEDİYE YAPILARI	MERKEZ İLÇE KAYADİBİ (PEVRİKAN) KÖYÜ CAMİ ÇEVRE TANZİMİ	13.05.2016	08.08.2016	69.019
9	BESNİ BELEDİYESİ**	ADIYAMAN	BELEDİYE YAPILARI	ADIYAMAN İLİ BESNİ İLÇESİ ŞAMBAYAT BELDESİ CAMİİ BAKIM VE ONARIM İŞLERİ	01.10.2015	16.05.2016	86.972
10	TİLLO BELEDİYESİ**	SİİRT	BELEDİYE YAPILARI	TİLLO İBRAHİM HAKKI HAZRETLERİ KONAKLAMA VE KÜLTÜR EVİ'NİN BAKIM VE ONARIMI İŞİ	24.11.2015	04.03.2016	342.156
11	SİİRT İL ÖZEL İDARESİ	SİİRT	BELEDİYE YAPILARI	ŞİRVAN İLÇESİ KESMETAŞ KÖYÜTAZİYE EVİ VE İMAM EVİ		21.04.2016	200.000
12	TUNCELİ İL ÖZEL İDARESİ	TUNCELİ	BELEDİYE YAPILARI	ÇEMİŞGEZEK İLÇ. ÖRENCELER KÖYÜ MEZARLIK, ÇEVRE DUVARI, CAMİ TADİLATI, MİSAFİR EVİ, İSTİNAT DUVARI	18.04.2016	01.06.2016	130.000
13	KARS İL ÖZEL İDARESİ	KARS	BELEDİYE YAPILARI	SELİM İLÇESİ ÇIPLAKLI KÖYÜ OKUL YAPIM İŞİ		12.10.2016	495.631
14	AMASYA İL ÖZEL İDARESİ	AMASYA	BELEDİYE YAPILARI	MERKEZ İLÇE AYDINCIK KÖYÜ KÖY KONAĞI VE ÇOK AMAÇLI SALON	14.11.2015	03.02.2016	43.223
15	GÜMÜŞHANE İL ÖZEL İDARSİ	GÜMÜŞHANE	BELEDİYE YAPILARI	ŞİRAN İLÇ. BABACAN KÖYÜ KÖY KONAĞI	05.11.2015	16.06.2016	109.979
16	GİRESUN İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	BELEDİYE YAPILARI	ÇAMOLUK İLÇESİ KAYNAR KÖYÜ MESCİTVE LOJMAN YAPIM	24.06.2016	11.07.2016	73.160
17	GİRESUN İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	BELEDİYE YAPILARI	ÇAMOLUK İLÇESİ YENİKÖY KÖY KONAĞI	04.01.2015	21.07.2016	369.274
18	VAKFIKEBİR BELEDİYESİ**	TRABZON	BELEDİYE YAPILARI	VAKFIKEBİR FOL DERESİ ÇEVRESİ REKREASYON VE GEZİNTİ ALANINDA MEYDANA GELEN ALTYAPI VE ÜSTYAPI HASARLARININ GİDERİLMESİ İŞİ	29.04.2016	06.08.2016	499.517
19	GİRESUN İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	BELEDİYE YAPILARI	BULANCAK İLÇESİ ESENKÖY KÖYÜ CAMİ ÇEVRE DÜZ	17.11.2016	15.11.2016	47.200
20	GİRESUN İL ÖZEL İDARESİ	GİRESUN	BELEDİYE YAPILARI	ÇAMOLUKBAYIR KÖYÜ ESKİ CAMİİ İNŞ.	05.08.2016	25.10.2016	89.340
21	KARABÜK İL ÖZEL İDARESİ	KARABÜK	BELEDİYE YAPILARI	OVACIK İLÇESİ AHMETLER KÖYÜ KÖY KONAĞI	21.04.2016	05.09.2016	100.124
			BELEDİYE YAPILARI	ERKEÇLER KÖYÜ EYBERLER KÖY KONAĞI	21.04.2016	08.08.2016	91.263
22	KARABÜK İL ÖZEL İDARESİ	KARABÜK	BELEDİYE YAPILARI	OVACIK KÜÇÜKSU KÖY YEMEKHANE VE KÖY KONAĞI İKMAL	15.10.2015	31.05.2016	100.000
23	KARABÜK İL ÖZEL İDARESİ	KARABÜK	BELEDİYE YAPILARI	OVACIK İLÇESİ KOLTUK KÖYÜ KÖY KONAĞI YAPIM İŞİ	19.08.2016	10.11.2016	50.622
24	YEŞİLOVA (BURDUR VE YALVAÇ (ISPARTA)	BURDUR VE ISPARTA	BELEDİYE YAPILARI	BURDUR VE ISPARTA İLLERİNE BAĞLI MUHTELİF BELEDİYELERDE PARK YAPIM İKMAL İNŞ.İŞİ	20.07.2016	24.11.2016	730.134
TOPLAM							5.915.512

2016 YILINDA BANKA KARINDAN AYRILAN ÖDENEK İLE (HİBE+KREDİ) KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

S.NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	ÇANDARLI	İZMİR	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	41.639	42.381	892.589
TOPLAM							892.589

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA SUKAP KAPSAMINDA İÇMESUYU SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	BABAESKİ	KIRKLARELİ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	17.01.2014	02.02.2016	8.172.728
2	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	28.11.2013	23.02.2016	3.277.740
3	EVREŞE	ÇANAKKALE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	05.01.2015	27.01.2016	1.251.597
4	KASIMLAR	ISPARTA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	19.02.2015	24.01.2016	344.428
5	SEBEN	BOLU	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.07.2015	22.02.2016	609.910
6	BAHÇELİ	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	05.01.2015	28.01.2016	2.473.897
7	GÜZELYURT	MALATYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.09.2012	21.01.2016	537.768
8	SUŞEHRİ	SİVAS	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	14.08.2013	10.02.2016	11.795.422
9	KOZLUK	BATMAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	31.07.2012	29.02.2016	7.276.395
10	ESKİPAZAR	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	30.04.2013	29.02.2016	1.798.413
11	ÇAYKENT	RİZE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.02.2014	22.03.2016	1.001.363
12	DAVULGA	AFYON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	25.12.2014	07.04.2016	3.690.810
13	BEYKÖY	DÜZCE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	05.05.2015	02.03.2016	1.323.937
14	KARAKAPI	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	11.11.2015	25.02.2016	2.256.525
15	ALTINBAŞAK	ERZİNCAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	29.08.2013	14.04.2016	2.658.846
16	ERİMLİ	ELAZIĞ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	05.01.2015	28.04.2016	1.566.939
17	TAŞLIÇAY*	AĞRI	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	21.06.2013	22.02.2016 TASFİYE	1.658.468
18	İNCEKUM	ANTALYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	25.06.2014	11.03.2016	1.692.367
19	DEMRE	ANTALYA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	09.11.2012	14.04.2016	12.451.500
20	SERİK GRUP*	ANTALYA	İÇMESUYU	KAPİSALE,DEPO	14.05.2012	05.04.2016 TASFİYE	0
21	YEDİTEPE*	HATAY	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	01.01.2014	28.08.2015 TASFİYE	0
22	ÇUKURKUYU-ULALAR-KAVAKYOLU-DEMİRKENT*	ARDAHAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	14.04.2014	24.12.2015	10.706.704
23	MOLLAKÖY*	ERZİNCAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	17.09.2014	25.12.2015	1.658.632
24	YEŞİLYURT*	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	24.11.2011	25.11.2015	2.190.423
25	ÜSKÜP	KIRKLARELİ	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	03.10.2013	23.06.2016	4.555.242
26	KOCAÖZ	AFYON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	05.01.2015	14.07.2016	2.031.647
27	SARIVELİLER	KARAMAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	30.12.2014	12.05.2016	5.323.538
28	KİLEDERE	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.09.2015	11.08.2016	430.826
29	KEÇİKALESİ	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	02.06.2015	16.08.2016	1.468.068
30	KARAYAZI	ERZURUM	İÇMESUYU	İÇMESUYU VE PAKET ARITMA TESİSİ YAPIM İŞİ	07.09.2012	10.08.2016	5.086.048
31	KARAHASAN	ORDU	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	08.04.2013	17.08.2016	3.430.684
32	ÇAYKARA ORMANSEVEN ÇAĞLAYAN ATAKÖY	TRABZON	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	09.08.2012	06.05.2016	1.840.563
33	SARUHANLI*	MANİSA	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	10.03.2014	08.08.2016 FESİH	4.633.696
34	KONAKLI	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	18.06.2014	12.10.2016	3.195.959
35	BAYBURT	BAYBURT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	25.08.2014	24.10.2016	13.890.543
36	ESKİPAZAR*	KARABÜK	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	13.02.2014	25.08.2016 FESİH EDİLDİ	1.117.482
37	AKDAĞMADENİ	YOZGAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	09.11.2015	16.11.2016	1.033.974
38	ALTUNHİSAR	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	28.07.2015	01.11.2016	568.769
39	KAVAKYOLU	ERZİNCAN	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	30.12.2014	16.11.2016	3.146.351
40	ÜZÜMÖREN	TOKAT	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	28.05.2015	15.11.2016	2.720.502
41	ESENKÖY	YALOVA	İÇMESUYU	İÇMESUYU PAKET ARITMA TESİSİ İNŞAATI YAPIM İŞİ	20.05.2015	12.12.2016	2.049.434
42	KESKİN	KIRIKKALE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	17.01.2014	16.11.2016	11.845.739
43	AŞDAĞUL	ÇORUM	İÇMESUYU	İÇMESUYU DEPO İNŞAATI	04.02.2016	28.12.2016	439.150
44	GÖYNÜK	BOLU	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	07.04.2015	25.11.2016	2.825.734
45	AVANOS	NEVŞEHİR	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	04.06.2015	07.12.2016	4.023.493
46	YEŞİLGÖLCÜK	NİĞDE	İÇMESUYU	İÇME SUYU ŞEBEKE İNŞAATI	21.01.2016	27.12.2016	5.370.225
47	HINIS	ERZURUM	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI YAPIM İŞİ	02.09.2013	23.12.2016	2.983.423
48	GÜNDOĞDU	RİZE	İÇMESUYU	İÇMESUYU İNŞAATI	27.12.2013	28.12.2016	5.324.126
TOPLAM							169.730.030

Aksaray Helvadere İçmesuyu Tesisi

Bankamızca 2016 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

2016 YILINDA SUKAP KAPSAMINDA KANALİZASYON SEKTÖRÜNDE BİTİRİLEN İŞLER

SIRA NO	BELEDİYE ADI	İLİ	SEKTÖRÜ	KARAKTERİSTİK	BAŞLAMA TARİHİ	BİTİŞ TARİHİ	YAPILAN HARCAMA (TL)
1	OCAKLAR	BALIKESİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	01.06.2015	25.05.2016 (Tasfiye)	488.211
2	KONURALP	DÜZCE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	11.07.2013	23.03.2016 (Tasfiye)	2.647.651
3	EYNESİL	GİRESUN	KANALİZASYON	DERİN DENİZ DEŞARJI	14.11.2014	31.05.2016	3.065.734
4	BAYDARLI	TOKAT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.06.2015	30.05.2016	945.488
5	ÇERİKLİ	KIRIKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.06.2015	25.05.2016	1.986.229
6	BAYBURT	BAYBURT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.07.2013	23.05.2016	19.128.245
7	SULAKYURT	KIRIKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.09.2015	17.05.2016	1.770.774
8	YEŞİLYURT	GAZİANTEP	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.08.2014	12.05.2016	2.950.072
9	IŞIKLI	DENİZLİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	16.10.2014	29.04.2016	2.453.144
10	DEMRE -BEYMELEK	ANTALYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	25.06.2013	21.04.2016	14.345.657
11	DARENDE	MALATYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	17.01.2014	21.04.2016	14.119.239
12	DEDELİ	AĞRI	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.09.2014	19.04.2016	439.572
13	ORTAKÖY	AKSARAY	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	10.10.2013	01.04.2016	5.651.354
14	AKYAKA	KARS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.01.2015	31.03.2016	3.192.026
15	SERENLİ	TOKAT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	12.05.2015	24.03.2016	895.756
16	AYRANCI	KARAMAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.06.2015	17.03.2016	1.677.153
17	BOZARMUT	MUĞLA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	11.08.2014	11.03.2016	734.085
18	ÇAYAĞZI	KIRŞEHİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.07.2015	10.03.2016	1.879.679
19	GÜCE	GİRESUN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	19.04.2013	10.03.2016	1.601.240
20	HAYRABOLU	TEKİRDAĞ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	21.05.2013	10.03.2016	6.577.593
21	HASANKADI	BARTIN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	22.06.2015	04.03.2016	1.218.343
22	TATARLI	AFYONKARAHİSAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	04.06.2015	03.03.2016	2.444.718
23	ÇÜNGÜŞ	DİYARBAKIR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	09.07.2015	25.02.2016	1.511.540
24	ÇEPNİ	SİVAS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.01.2015	18.02.2016	3.088.373
25	HAVSA	EDİRNE	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	24.07.2013	17.02.2016	11.647.613
26	NAŞA	KÜTAHYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.04.2015	17.02.2016	2.094.689
27	KALKANDERE	RİZE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	06.01.2012	04.02.2016	3.583.525
28	BAHŞILI	KIRIKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	10.07.2015	02.02.2016	1.430.983
29	PINARBAŞI	KASTAMONU	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.11.2014	01.02.2016	3.034.676
30	MAZIDAĞI	MARDİN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	07.12.2012	20.01.2016	3.447.103
31	MUT	MERSİN	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	12.08.2013	08.01.2016	7.366.206
32	ÇIKRIK	AFYONKARAHİSAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	07.04.2015	05.01.2016	1.561.850
33	SUVARLI	ADIYAMAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	14.04.2015	29.06.2016	2.615.527
34	GÜRPINAR	VAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	20.12.2013	15.04.2016	4.186.995
35	KOÇKÖY	KARS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	21.07.2014	13.05.2016	1.248.330
36	SARAY	TEKİRDAĞ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	15.10.2012	21.07.2016	7.348.770
37	İPSALA	EDİRNE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.12.2012	19.07.2016	7.219.633
38	ŞARKIŞLA	SİVAS	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	13.12.2013	21.06.2016	10.818.501
39	MURATLI	TEKİRDAĞ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	20.10.2014	05.08.2016	5.513.929
40	KARAHALİL	KIRKLARELİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	29.04.2015	02.08.2016	2.290.790
41	PEHLİVANKÖY	KIRKLARELİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	06.03.2014	12.08.2016	581.894
42	GÜNEY	DENİZLİ	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	02.06.2015	19.08.2016	3.405.984
43	AKÇAKOCA	DÜZCE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	19.06.2015	05.08.2016	2.170.647
44	DÜNDARLI	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.06.2015	22.08.2016	3.329.123
45	TÜRKOĞLU	K.MARAŞ	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	13.11.2013	16.08.2016	10.077.951
46	PAZAR	TOKAT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.07.2015	10.08.2016	3.420.692
47	KAYABAĞLAR	SİİRT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	19.06.2015	23.08.2016	3.319.211
48	KALIN	SİVAS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	27.03.2014	05.09.2016 (TASFİYE)	1.375.538
49	ALTINDERE-ÇAMLICA	SAKARYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.07.2013	29.09.2016	5.241.359
50	GEBECELER	AFYONKARAHİSAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	18.08.2015	27.10.2016	3.763.462
51	ÇEŞMELİSEBİL	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	15.09.2015	25.10.2016	3.300.089
52	İSMİL	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	03.07.2013	09.09.2016	3.888.220
53	AKTAŞ	NİĞDE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	28.03.2016	22.09.2016	987.373
54	ÜRGÜP	NEVŞEHİR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	09.10.2014	29.09.2016	10.626.390
55	BELÖREN	ADIYAMAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	14.01.2016	19.10.2016	2.650.870
56	HİLVAN	ŞANLIURFA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	15.11.2013	12.08.2016	6.231.593
57	GEVAŞ	VAN	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	04.09.2013	21.07.2016	4.523.137
58	TÜRKELİ	SİNOP	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	24.07.2015	28.10.2016	3.455.380
59	KARAKEÇİLİ	KIRIKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	22.06.2015	16.11.2016	5.525.211
60	MELEKLİ	IĞDIR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	23.05.2013	07.10.2016	2.497.454
61	İMRANLI	SİVAS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	29.06.2015	01.11.2016	2.819.351
62	GÖKÇEDERE	BAYBURT	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	29.05.2015	05.09.2016	3.392.847
63	ULUS	BARTIN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	26.05.2015	01.09.2016	3.201.520
64	KÜPLÜ	EDİRNE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	05.05.2014	25.11.2016	3.015.547
65	KUZULUK	SAKARYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	04.11.2013	27.12.2016	7.038.125
66	GEYVE	SAKARYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	26.09.2013	28.12.2016	17.499.527
67	KARASU	SAKARYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	04.09.2013	20.12.2016	11.592.584
68	MERİÇ	EDİRNE	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	13.09.2013	20.07.2016	9.313.972
69	GÜMÜŞÇAY	ÇANAKKALE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	04.03.2015	11.03.2016	2.162.759
70	KIRKAĞAÇ	MANİSA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	20.09.2013	21.07.2016	10.696.290
71	AKÖREN	AFYONKARAHİSAR	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	01.12.2015	11.07.2016	2.776.811
72	GEDİZ	KÜTAHYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	07.11.2013	18.05.2016	7.967.298
73	DEMRE-BEYMELEK	ANTALYA	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	16.09.2013	02.09.2016	11.493.827
74	TAVŞANÇALI	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	14.08.2015	28.12.2016	9.066.342
75	SULTANHANI	AKSARAY	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	02.09.2013	25.02.2016	4.749.709
76	BAŞKALE	VAN	KANALİZASYON	ATIKSU ARITMA	07.10.2013	05.10.2016	5.170.342
77	MERKEZ	ARDAHAN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	25.03.2015	16.12.2016	7.234.341
78	DADAY	KASTAMONU	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	08.01.2015	25.08.2016	3.652.258
79	DEVRAKANİ	KASTAMONU	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	29.07.2015	23.12.2016	6.199.182
80	KURUCAŞİLE	BARTIN	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	08.07.2015	29.12.2016	372.357
81	BİTLİS	BİTLİS	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	20.02.2013	12.02.2016	5.476.802
82	KELKİT	GÜMÜŞHANE	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	11.03.2013	20.01.2016	4.255.916
83	YUNAK	KONYA	KANALİZASYON	KANALİZASYON ŞEBEKE	17.10.2012	27.01.2016 TASFİYE	3.548.047
TOPLAM							393.288.325

** Bitirildiği yıl listesinde yer almadığından 2016 yılına eklenmiştir. - ** Yardım ve Bağışlar faslı kapsamında bitirilen işlerdir.*

İller Bankası

İletişim Bilgileri

İLLER BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK
Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Cad. No:12
Çukurambar
Çankaya/ANKARA
TEL: 0 312 508 70 00

İLLER BANKASI A.Ş. DIŞKAPI HİZMET BİNASI
Ziraat Mahallesi 657. Sokak
No: 14 P.K. 06110
Altındağ/ANKARA
Tel: 0312 303 30 00

ADANA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Güzelyalı Mah. Adnan Kahveci Bulvarı No: 19
Çukurova
TEL: 0 322 235 06 91

ANKARA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Çamlıca Mah. Anadolu Blv.
İller Bankası Ek Tesisleri
Macunköy Yenimahalle
TEL: 0 312 387 52 11

ANTALYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kültür Mah. 3801 Sokak
Dumlupınar Bulvarı No: 11
Kepez
TEL: 0 242 227 05 12

BURSA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Odunluk Mah. Lefkoşe Cad.
No: 9 / B Mihraplı Plaza
Nilüfer
TEL: 0 224 220 10 00

DİYARBAKIR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Hintlibaba Cad. No: 10
Yenişehir
TEL: 0 412 228 97 50

ELAZIĞ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Cumhuriyet Mah. 160 Sokak No: 48
TEL: 0424 218 88 71

ERZURUM BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Solakzade Mah. Yavuz Sultan Selim Bulvarı No: 49
Palandöken
TEL: 0 442 235 50 72

ESKİŞEHİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kırmızı Toprak Mah. Ufuktan Sok. No:19 Odunpazarı
TEL: 0 222 226 10 40

GAZİANTEP BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
M. Fevzi Çakmak Bulvarı
No: 108 Şehit Kamil
TEL: 0 342 321 78 50

İSTANBUL BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Barbaros Mah. Begonya Sok. No: 9 Ataşehir
TEL: 0 216 370 15 84

İZMİR BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Halide Edip Adıvar Caddesi
No: 110
Karabağlar
TEL: 0 232 255 41 15

KAYSERİ BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kocasinan Bulvarı Mevlana Mah. No: 147
Kocasinan
TEL: 0 352 222 89 24

KASTAMONU BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Kuzeykent Mah. Miralay Halit Bey Cad. No:10
TEL: 0 366 215 00 74

KONYA BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Yenişehir Mah. Ahmet Hilmi Nalçacı Cad. No:20
Selçuklu
TEL: 0 332 238 82 00

SAMSUN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Mimar Sinan Mah. 115 Sokak No:1
Atakum
TEL: 0 362 311 65 00

SİVAS BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Mimar Sinan Mah.
İller Caddesi No :4
TEL: 0 346 227 63 06

TRABZON BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Sahil Cad. Yalıncak Mevkii
Ortahisar
TEL: 0 462 334 60 40

VAN BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ
Alipaşa Mah. İskele Cad.
A-Blok No:111
İpekyolu
TEL: 0 432 216 80 93

Notlar

1. .....
2. .....
3. .....
4. .....
5. .....
6. .....
7. .....
8. .....
9. .....
10. .....
11. .....
12. .....
13. .....
14. .....
15. .....
16. .....
17. .....
18. .....

İLLER BANKASI AŞ
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığı'nca hazırlanmıştır.
muhasebe@ilbank.gov.tr
www.ilbank.gov.tr

grafitürk
Design Media

Grafitürk Medya
Tel: (0506) 876 17 17
www.grafiturk.com.tr

İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

Yönetim Merkezi Adresi
Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Cad. No:12
Çukurambar (06510) Çankaya/ANKARA
Telefon : (+90 312) 508 70 00
Faks : (+90 312) 508 73 99

E-Mail
ilbank@ilbank.gov.tr

Web
http://www.ilbank.gov.tr