

İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



FAALİYET
RAPORU
2020



“ Belediyelerin, Şehirlerin Tanzim ve Tesisi
İşlerinde Yapacakları Amme Hizmetleri için
Finansman Bankası Kurulmalıdır. ”

K. Atatürk

İÇİNDEKİLER

Bölüm-1

Sunuş

- 5 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 6 Kurumsal Profil
- 8 T.C. Çevre ve Şehircilik Bakan'ının Mesajı
- 10 Yönetim Kurulu Başkan'ının Değerlendirmesi
- 12 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 14 Misyonumuz-Vizyonumuz-Stratejimiz
- 16 Başlıca Finansal Göstergeler
- 18 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bölüm-2

Bankanın Faaliyetleri

- 19 2020 Yılı Yatırım ve Finansman Programı
- 19 Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi ile Yürütülen İşler
- 20 2020 Yılı Resmi Yatırım Programı
- 22 Belediyelerin Altyapısının Desteklenmesi Projesi (BELDES)
- 22 Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)
- 21 Banka Kârından Ayrılan Ödenek ile Yürütülen İşler
- 24 T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Yapılan Protokoller kapsamında Yürütülen İşler
- 26 Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri
- 28 İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili
- 29 Ortaklıklarımız
- 30 Uluslararası Finans Kurumları ile Yürütülen Çalışmalar
- 36 2021 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı
- 37 Yerel Yönetimlere Aktarılan Yasal Paylar
- 38 Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar
- 39 Uzlaşma Kapsamında Olmayan Borçlar
- 40 İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler
- 42 Yeni Hizmet ve Faaliyetlere Yönelik Araştırma-Geliştirme Uygulamaları

Bölüm-3

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

Bölüm-4

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

- 57 Denetim Kurulu Raporu
- 58 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 62 Bağımsız Denetim Raporu
- 67 İller Bankası'nın 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yılsonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
- 152 Aktif, Pasif ve Kârlılık Yapısına İlişkin 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Finansal Bilgiler
- 163 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetim Politikaları
- 165 Derecelendirmeye İlişkin Bilgiler
- 166 2016-2020 Özet Finansal Bilgiler
- 168 Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler
- 184 İletişim Bilgileri





Genel Kurul Toplantı Tarihi

25 Mart 2021, Perşembe Saat: 14: 00

Toplantı Mahalli

İller Bankası Macunköy Yerleşkesi Sosyal Tesisleri

Adres: Çamlıca Mahallesi Anadolu Bulvarı No: 24/E Yenimahalle/ANKARA

(6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 1527 nci maddesi kapsamında elektronik ortamda yapılacaktır.)

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 2020 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. Yönetim Kurulu tarafından seçimi yapılan 2021 yılı bağımsız denetim faaliyetlerini gerçekleştirecek olan Bağımsız Denetim Kuruluşunun onaylanması,
9. Dilek ve Temenniler,
10. Kapanış.

İller Bankası, Kurtuluş Savaşı'ndan sonra başlatılan kalkınma hamlesi çerçevesinde, büyük önderimiz Mustafa Kemal Atatürk'ün talimatlarıyla 11 Haziran 1933 tarihinde 2301 sayılı Kanunla 15 milyon lira sermaye ile "Belediyeler Bankası" adıyla kurulmuştur.



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.

Kuruluş Kanunu uyarınca yalnızca belediyelere yönelik faaliyetlerde bulunması, kuruluş sermayesinin hızlı nüfus artışı ve şehirleşmeye paralel olarak artan kredi ihtiyacını karşılayamaması, ayrıca mali kaynağa ve teknik yardıma muhtaç il özel idareleri ile köylerin bu yardım dışında kalmış olması dolayısıyla Belediyeler Bankası yapısının yeniden düzenlenmesine ihtiyaç duyulmuştur. Bu çerçevede 13 Haziran 1945 tarihinde kabul edilen ve 23.06.1945 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 4759 sayılı Kanunun yürürlüğe girmesiyle; il özel idareleri, belediyeler ve köyleri de içine alarak faaliyet alanı tüm yerel

yönetimleri kapsayacak biçimde genişletilmiş ve hem bankanın adı hem de görev, yetki ve sorumluluğu genişletilerek yeni bir hukuki statü oluşturulmuştur.

Dünyanın ve ülkemizin değişen ekonomik ve sosyal koşullarına paralel olarak; Banka'nın faaliyet alanları, organizasyon yapısı, personel politikası ve istihdam şekli değiştirilerek ülke ve dünya şartlarına uyum sağlaması, daha etkin ve verimli hizmet üreten bir kurum olması amaçlanmıştır. Tüm bu ihtiyaç ve zorunluluklarla Banka yasal bir düzenleme ile yeniden yapılandırılmış; "6107 sayılı İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" 26 Ocak 2011 tarihinde TBMM tarafından kabul edilerek Resmi Gazete'nin 8 Şubat 2011 tarihli nüshasında yayımlanmıştır. Böylece Banka "Anonim Şirket" statüsüne dönüştürülmüş ve "İller Bankası Anonim Şirketi" ismini almıştır.

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 özetlenen bu amaçları gerçekleştirmek üzere;

- Ortaklarına kısa, orta ve uzun vadeli her türlü nakdi ve gayrinakdi kredi açabilir.
- Faaliyetleri konusunda araştırma, proje geliştirme ve danışmanlık hizmeti yapabilir veya yaptırabilir, teknik yardım verebilir.
- Bankanın öncülüğünde şirket kurabilir ve devredebilir.
- Sigorta acenteliği yapabilir.
- Gerekli izinleri almak kaydıyla yurtiçinde ve yurtdışında şube ve temsilcilik açabilir.
- Yurt içi ve yurt dışı finansman kurumlarıyla işbirliği yapabilir, bunların katıldığı ulusal ve uluslararası kuruluşlara üye olabilir. Yurt içi ve yurt dışı finansman kuruluşları ile para ve sermaye piyasalarından ve her türlü fonlardan kaynak sağlayabilir.
- Amacının gerçekleşmesine yardımcı olacak her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlemlerini 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 girmekle 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.

Kuruluşundan günümüze ileri görüşlülüğünü ve dinamizmini hizmet anlayışına yansıtan Bankamız, "Türkiye'nin Yapıcı Gücü" olarak hizmetlerine kurulduğu günden beri şevkiyle devam etmektedir.

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 2377 personel ile yerel yönetimlere karşı görev, yetki ve sorumluluğunu en iyi şekilde yerine getirmenin gayreti içindedir.



Murat KURUM

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanı

“Şehirlerimizin her biri ayrı bir zenginliğe, ayrı bir güzelliğe sahip. Bu nedenle 81 ilimizin tamamını sahip olduğu kültürel, tarihi ve doğal zenginlikleri koruyarak, kadim medeniyetimizin izlerini geleceğe aktararak imar ve ihya etme gayreti içerisindeyiz.”

İller Bankamız, kurulduğu günden bu yana; ülkemizin dört bir yanına hizmet götürerek şehirlerimizin tüm bayındırlık hizmetlerinde yer alan Türkiye'nin en büyük kalkınma ve yatırım bankasıdır.

Bankamız, 47 milyar lira aktif büyüklüğüyle yerel yönetimlerimize lokomotif olmuş, sağladığı finansal kaynaklarla şehirlerimizin alt yapı, üst yapı, ulaşım ve enerji gibi yatırımlarına her zaman destek sağlamıştır.

Dünyada şehirlerin yarıştığı bir yüzyılda yaşıyoruz. Şehirlerimizi dünya şehirleri arasında en üst sıralara çıkaracak, birer marka şehir haline getirecek çalışmalar yürütüyor, projeler hazırlıyoruz.

Şehirlerimizin her biri ayrı bir zenginliğe, ayrı bir güzelliğe sahip. Bu nedenle 81 ilimizin tamamını sahip olduğu kültürel, tarihi ve doğal zenginlikleri koruyarak, kadim medeniyetimizin izlerini geleceğe aktararak imar ve ihya etme gayreti içerisindeyiz.

Bu kapsamda, Cumhurbaşkanlığı Hükümet Sisteminin ruhuna uygun hareket ederek şehirlerimizin acil ihtiyaçlarını tespit ediyor ve yatırımlarımızı bu öncelikler doğrultusunda gerçekleştirerek sağlıklı, güvenli, üreten ve yaşanabilir şehirlerin inşası için çalışıyoruz.

Tüm illerimizin, ilçelerimizin, 50 yılını, 100 yılını planlıyor, cennet vatanımızın birbirinden güzel her bir şehrini 2023'e, 2053'e, 2071'e hazırlıyoruz.

87 yıllık tecrübesiyle İller Bankamız, şehirlerimizin kalkınması ve gelişmesi adına tüm teşkilatları, birimleri ve çalışanlarıyla hizmet alanlarını çeşitlendiriyor, genişletiyor.

Bugün İller Bankamızla, atıksudan katı atık programına, alt yapı yatırımlarından yenilenebilir enerji projelerine, yeni sanayi alanlarının kurulmasından sokak sağlıklaştırma ve bisiklet yolu projelerine kadar onlarca alanda yüzlerce projeyi başarıyla tamamladık.

Bakanlığımızın; doğal varlıklarımızı korumak ve sağlıklı şehirler inşa etmek gibi temel görevleri, Bakanlığımıza bağlı İller Bankası'nın sorumluluğunu da gün geçtikçe artırmaktadır.

“Güçlü Türkiye'nin Güçlü Şehirleri”ni inşa etmek, daha yüksek ve daha kaliteli hizmet etmek adına hazırlanan, İller Bankası'nın 2020 Faaliyet Raporu'nun ülkemiz, milletimiz, şehirlerimiz, paydaşlarımız ve Bankamız için hayırlı olmasını diliyorum.



Ertan YETİM

Yönetim Kurulu Başkanı

“Bankamız, kurulduğu günden bugüne kadar ülkemizin her karış toprağında gerçekleştirdiği projelerle, kalkınma sürecimize, dolayısıyla kentleşmemize en önemli katkıyı veren kurum olma onurunu taşımaktadır. İlbank, Cumhuriyetimizin ilk yıllarında kurulup bugün de faaliyetlerini sürdüren ender köklü kuruluşlarımızdandır.”

İller Bankası olarak ülkemizin kentleşme süreçlerinin vazgeçilmezi olan harita, imar planı, altyapı, üstyapı gibi her türlü projeyi, aynı kurum bünyesinde gerçekleştirmesi bakımından, dünyada tek olma özelliği taşıyan Bankamız, kurulduğu günden bugüne kadar ülkemizin her karış toprağında gerçekleştirdiği projelerle, kalkınma sürecimize, dolayısıyla kentleşmemize en önemli katkıyı veren kurum olma onurunu taşımaktadır. İlbank, Cumhuriyetimizin ilk yıllarında kurulup bugün de faaliyetlerini sürdüren ender köklü kuruluşlarımızdandır.

Kuşkusuz bu başarının arkasındaki temel güç, sağlam kurumsal değerlerimiz, geleceğe dönük vizyonumuz ve en önemlisi kendilerini ülkemiz kalkınmasına adanmış çalışanlarımızdır. Ülkemiz tüm dünyayı etkisi altına alan virüs salgını sebebiyle hem finansal açıdan hem de günlük yaşam pratiklerimizde oldukça zor ve hassas bir dönemden geçmektedir. Devletimizin bu salgını önlemede vermiş olduğu mücadele, başarıyla devam etmektedir. İlbank olarak salgının başından bugüne, yerel yönetimlerimizin yanında yer aldık ve bu zor süreci birlikte yürütüyoruz. Projelerimizde ve kredilerimizde aksama yaşamadan hizmet etmeye ve üretmeye devam ediyoruz.

Bankamız 2020 yılını da önceki dönemlerde olduğu gibi finansal açıdan olumlu göstergelerle tamamlamıştır. Bu kapsamda Bankamızın aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %29,90 oranında artış göstererek 2020 Aralık döneminde 46 milyar 879 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankamız böylece aktif büyüklüğü sıralamasında kalkınma ve yatırım bankaları arasındaki öncülüğünü sürdürmektedir.

Aktif büyüklük içerisindeki en büyük kalemi toplam krediler oluşturmaktadır. 2020 yılında kredi portföyümüz %4,1 oranında artışla yaklaşık 29 milyar 588 milyon TL'ye yükselmiştir. Aktif kalemler içerisinde ikinci sırada 14 milyar 380 milyon TL ile bankalar yer alırken, kalan kısmı maddi duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler oluşturmaktadır. Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında Bankamıza aktarılan hibe fondan 2020 Aralık döneminde 350 milyon 947 bin TL hibe kullanılmış, proje kapsamında Özkaynaklarından 522 milyon 901 bin TL de kredi kullanılmıştır.

Bankacılık hizmetlerinin yanı sıra Çevre ve Şehircilik Bakanlığımızın önderliğinde sürdürülen kentsel dönüşüm sürecinin uygulanmasında da yerel yönetimlerimizle ortak hareket edilerek onlara teknik ve finansal destek sağlanmaktadır. Böylece geçmişten gelen teknik, idari ve finansal birikim ve deneyimlerle ülkemizin sağlıklı büyümesine katkı sağlanmaktadır.

Şehirlerin modern ve kimlikli bir görünüme kavuşması ve yapısal standartlarının yükseltilmesi açısından büyük öneme sahip olan Bankamız, 2021 yılında da yerel yönetimlerimizin yanında yer alacaktır. Bu çerçevede hazırlanan İlbank 2020 hizmet yılına ait Faaliyet Raporu, İlbank Genel Kurulunun ve kamuoyunun bilgi ve takdirlerine sunulmuştur.



Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

“İller Bankamız, yerel yönetimlerin her türlü ihtiyaçlarına yerinde ve doğru çözümler bulmasının yanı sıra; ülkemiz ekonomisine sağlamış olduğu katkılarla da ülkemiz ve dünya bankacılığında saygın bir yere sahiptir.”

İller Bankamız köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer yaratan yatırımlarıyla her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat ediyor.

Yerel yönetimlerin beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerileri sunarak, 18 bölge müdürlüğümüz ile ülkemizin her yerine en hızlı ve en etkin şekilde ulaşıyoruz.

Etik değerlerimizin ve sosyal sorumluluğumuzun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir şehirleşmeyi, ülkemizin her bir şehrinde sağlamak gayretiyle hizmet üretiyoruz.

Sürdürülebilir, verimli ve çevreye duyarlı bir şehirleşme anlayışına sahip olan Bankamız, bugün geldiği noktaya şehirlerin olduğu kadar gönüllerin de imarı ile gelmiştir. Biliyoruz ki insanı temel almayan her hizmet geleceğe kalma ümidinden uzaktır. Bunun için altyapı ve üstyapı yatırımlarımızla insanların daha konforlu ve sağlıklı şehirlerde yaşamaları gayretiyle hizmet üretiyoruz.

İller Bankamız, yerel yönetimlerin her türlü ihtiyaçlarına yerinde ve doğru çözümler bulmasının yanı sıra; ülkemiz ekonomisine sağlamış olduğu katkılarla da ülkemiz ve dünya bankacılığında saygın bir yere sahiptir.

Bankamızın finansal verilerine baktığımızda, aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %29,87 artış göstererek 2020 Aralık döneminde 46 milyar 879 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın net dönem karı 2 milyar 73 milyon 226 bin TL'dir. Bankamız kredi stoku %4,13 oranında artarak 29 milyar 588 milyon TL'ye, özkaynakları ise 24 milyar 132 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bankamızın ödenmiş sermayesi bu dönemde, 19 milyar 278 milyon TL'ye yükselmiştir. Bankamız ödenmiş sermayesi ile Bankacılık sektöründe 1'inci sırada yer almaktadır.

87 yıldır şehirlerimizdeki yaşam kalitesinin artırılması adına önemli yatırımlara imza atan Bankamız, bundan sonra da gerek finansal gerekse teknik destekleriyle ülkemizin sürdürülebilir şehirleşmesine katkı sağlamaya devam edecektir.



VİZYONUMUZ

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

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.

STRATEJİMİZ

Yatırım bankacılığı anlayışı ve toplam kalite yönetimi yaklaşımıyla hizmet vermektir.



TEMEL DEĞERLERİMİZ

ÜLKE YARARI

ETKİNLİK

GÜVENİLİRLİK

ÇEVREYE DUYARLILIK

SOSYAL SORUMLULUK

DEĞİŞİME AÇIKLIK

KATILIMCILIK

ETİK DEĞERLERE SAHİPLİK

EKİP RUHU

KALİTE

ŞEFFAFLIK

TARAFSIZLIK

ÖNCÜLÜK

BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

	2019	2020	Değişim Tutarı	Değişim Oranı (%)
Toplam Aktifler	36.087.518	46.879.330	10.791.812	29,90
Likit Aktifler ve Bankalar	5.706.116	14.380.050	8.673.934	152,01
Krediler	28.414.386	29.588.230	1.173.844	4,13
Özkaynaklar	20.955.132	24.131.877	3.176.745	15,16
Ödenmiş Sermaye	16.870.557	19.278.132	2.407.575	14,27
Alınan Krediler	3.922.790	8.099.955	4.177.165	106,48
Faiz Gelirleri	3.460.661	3.559.376	98.715	2,85
Faiz Giderleri	544.787	283.239	(261.548)	(48,01)
Faiz Dışı Giderler	1.416.365	1.570.929	154.564	10,91
Faiz Dışı Gelirler	282.557	368.019	85.462	30,25
Vergi Öncesi Kar	2.282.842	2.659.636	376.794	16,51
Net Dönem Karı/Zararı	1.782.066	2.073.226	291.160	16,34



BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER



RASYOLAR (%)	2019	2020
Krediler/Aktif Toplam	78,74	63,12
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	46,00	45,50
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	15,81	30,67
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	58,07	51,48
Aktif Karlılığı	4,94	4,42
Özkaynak Karlılığı	8,50	8,59

2020’de Banka’nın ödenmiş sermayesi %14,27 oranında artarak 19.278.132 Bin TL’ye ulaşmıştır.

6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 4 üncü maddesinin 2 nci fıkrasında; Banka sermayesinin 9.000.000.000 TL* (Dokuz Milyar TL) olduğu, bu sermayenin Cumhurbaşkan Kararı ile beş katına kadar artırılabilceği,

Sermaye Kaynaklarının ise;

- ➔ 02.07.2008 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.

Bankanın Son 10 Yıllık Döneme Ait Sermaye Hareketleri (Bin TL)

Yıllar	Nominal Sermaye	Yıllık Sermaye Tahsilatı	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
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
2017	18.000.000	1.431.435	13.122.184	4.877.816
2018	18.000.000	1.725.352	14.847.536	3.152.464
2019	30.000.000	2.023.021	16.870.557	13.129.443
2020	30.000.000	2.407.575	19.278.132	10.721.868

2020 Yılı Yatırım ve Finansman Programı

I. Banka Kaynaklı Kredilerden 6 Milyar 500 Milyon TL	II. Hibe kaynaklardan 2.238.136 Bin TL
+ % 100 Kredi İle Yürütülen İşler,	+ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için; 836.511 Bin TL
+ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,	+ Banka Kârından Ayrılan Ödenek için; 1.390 Milyon TL
+ Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,	+ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 11.625 Bin TL
+ Kefalet kredileri,	III. Dış kredilerden 6.304.511 Bin TL
+ Nakit destek kredileri ve nakit krediler,	IV. Dış Kaynaklı Hibelerden 2.446.212 Bin TL
V. Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için	
500 Milyon TL olmak üzere toplam; 17.988.859 TL olarak planlanmıştır.	

Belirlenen bu program,

4.697.975 Bin TL Banka özkaynaklarından kredi kullanımı, **352.398 Bin TL** Genel Bütçeden aktarılan hibe kaynaklardan kullanımı ile ilgili protokoller kapsamında Bankaya aktarılan fonların kullanımı (SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği), **892.680 Bin TL** Banka karından hibe kaynak kullanımı, **584.795 Bin TL** dış kredi kullanımı, **13.191 Bin TL** dış kaynaklı hibe kullanımı **638.860 Bin TL** Kaynak Geliştirme faaliyetleri harcamaları ile **%39,91** oranında gerçekleşmiştir.

İller Bankası, 2020 yılı yatırım ve finansman programı kapsamında Türkiye çapında yerel yönetimlere toplam **6.541.039 Bin TL** kaynak aktarmıştır. Banka’nın kaynak geliştirme faaliyetleri için **638.860 Bin TL** kaynak harcaması, çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan **3.425.735 Bin TL** olmak üzere toplam kaynak kullanımı **10.605.634 Bin TL** olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılı yatırım programı dışında çeşitli protokoller kapsamında Bankamıza aktarılan fonlardan yıl içerisinde toplam **3.425.735 Bin TL** harcama yapılmıştır.

Finansmanı Banka Özkaynaklarından Sağlanan %100 Kredi İle Yürütülen İşler

Banka yatırım programının dışında, yerel yönetimlerce talep edilen işlere kredi tahsis edilmek sureti ile ortak idarelerin kanalizasyon, içmesuyu, harita, imar, yenilenebilir enerji, kamulaştırma, raylı ulaşım sistemi, yol yapımı, kavşak düzenlemesi, alt-üst geçit ve kentsel dönüşüm projelerini gerçekleştirmeleri sağlanmaktadır.

Yerel yönetimlerin yapım işlerinden

2020 yılı içerisinde yapım işlerinden 13 adet içmesuyu, 57 adet diğer altyapı, 15 adet kanalizasyon, 3 adet katı atık, 16 adet belediye yapıları sektörü olmak üzere toplam 104 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
İçmesuyu	62	13
Diğer Altyapı	182	57
Kanalizasyon	66	15
Katı Atık	11	3
Belediye Yapıları	125	16
TOPLAM	446	104

Yerel yönetimlerin proje işlerinden

2020 içerisinde proje işlerinden 4 adet imar planı, 5 adet yenilenebilir enerji, 2 adet kanalizasyon proje, 1 adet içmesuyu sondaj, 1 adet atıksu arıtma-deniz deşarjı olmak üzere toplam 13 adet iş bitirilmiştir.

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
İmar Planı	8	4
Jeoteknik	2	-
CBS (Kent Bilgi Sistemi)	1	-
Yenilenebilir Enerji	31	5
Kanalizasyon Proje	4	2
İçmesuyu Sondaj	3	1
- Atıksu Arıtma - Deniz Deşarjı - Katı Atık	2	1
Üstyapı Proje	1	-
TOPLAM	55	13

2020 Yılı Resmi Yatırım Programı

İller Bankası A.Ş'nin 2020 yılı yatırım programı 3.875.527 Bin TL olarak 12 Şubat 2020 tarih ve 31037 Mükerrer Sayılı ve 2114 Karar Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yayımlanan yatırım programı kapsamında;

- Enerji sektörüne 767 Milyon 642 Bin TL,
- İçmesuyu sektörüne 770 Milyon 158 Bin TL,
- Kanalizasyon sektörüne 1 Milyar 301 Milyon 713 Bin TL,
- Belediye hizmetleri (Katı Atık) sektörüne 125 Milyon 94 Bin TL,
- Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım) 910 Milyon 920 Bin TL,

olmak üzere **3 Milyar 875 Milyon 527 Bin TL** ödenek ayrılmıştır.

2020 Yılı Resmi Programa Göre Yatırımların Gerçekleşme Durumu

2020 Yılı Yatırım Programı (Bin TL)						2020 Yılı Yatırım Programı Gerçekleşme			
Sektör	2020 Yılı Proje Sayısı	Dış Kredi	Maliye Bakanlığı		Toplam	Dış Kredi	Maliye Bakanlığı		Toplam
			Kentsel Altyapı (Denkleştirme Ödeneğinden)	SUKAP			Kentsel Altyapı Harcama	SUKAP Harcama	
Enerji	5	767.642	-	-	767.642	-	-	-	-
İçmesuyu	32	770.158	7.500	336.511	1.114.169	170.952	-	178.014	348.966
Kanalizasyon	28	1.301.713	1.375	500.000	1.803.088	315.362	1.451	175.248	492.061
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	8	125.094	-	-	125.094	-	-	-	-
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	8	910.920	-	-	910.920	-	-	-	-
Toplam	81	3.875.527	8.875	836.511	4.720.913	486.314	1.451	353.262	841.027



Kocasinan Bulvarı Fuzuli Caddesi Alt Geçidi



Kayseri Özvatan 990 Kw Gücünde Güneş Enerjisi Santrali

Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği

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

Kanalizasyon ve arıtma tesisi işlerinde 1.451 Bin TL harcama yapılmıştır.

2020 yılı içerisinde Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak, Dünya Bankası'ndan sağlanan dış krediden 320.390 Bin TL, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA)'ndan sağlanan dış krediden 186.663 Bin TL, Avrupa Yatırım Bankası (AYB)'dan 77.842 Bin TL olmak üzere toplam 584.795 Bin TL dış kaynaklı harcama gerçekleştirilmiştir. Dış Kaynaklı Finans Kuruluşlarından sağlanan hibelerden ise, Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankasından sağlanan hibeden 9.979 Bin TL, AYB-MADAD Projesi kapsamında sağlanan hibeden 3.139 Bin TL ve Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nden sağlanan hibeden 73 Bin TL olmak üzere toplam 13.191 Bin TL harcama gerçekleşmiştir.

Etüt ve Proje Çalışmaları

Bankaca yürütülen etüt ve proje çalışmalarında **2020 yılında 169 adet işin proje çalışmaları** tamamlanmıştır. Bu işler için **2.795 Bin TL kredi, 6.418 Bin TL hibe** ve **288 Bin TL belediye kaynaklı** harcama olmak üzere toplam 9.501 Bin TL harcama gerçekleşmiştir.

PROJE SEKTÖRÜ		2020 Yılında Tamamlanan Projeler		İhalesi Yapılan Proje Sayısı	2021 Yılında Devam Eden Projeler	
		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler		Bankadan Harcama Yapılan İşler	Diğer İşler
İçmesuyu Proje Sektörü	Şebeke	17	25	29	29	40
	Arıtma	6	5	6	5	10
Atıksu Proje Sektörü	Şebeke	21	23	7	17	28
	Arıtma	12	12	-	15	29
	Derin Deniz Deşarjı/Katı Atık	4	2	-	8	2
Üstyapı Proje	Üst Yapı	10	25	6	36	7
Yenilenebilir Enerji Sektörü	Enerji	5	-	7	2	-
İçmesuyu Sondaj İşleri	Sondaj	2	-	-	3	-
Toplam		77	92	55	115	116



Bartın Amasra Derin Deniz Deşarjı İnşaatı



Ağrı Taşlıçay Jeotermal Sondaj Çalışması

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 “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 67 adet proje önceki yıllarda tamamlanmış olup Bu projeler için 2020 yılında harcama tutarı bulunmamakta olup, bugüne kadar yapılan harcama toplamı 129.650 Bin TL’ye ulaşarak tahsis edilen ödenek kullanılmıştır.

BELDES ödeneği ile proje kapsamındaki mevcut işler devam edecek olup, proje kapsamında kalan işler YPK kararı çerçevesinde SUKAP kapsamında değerlendirilecektir

Beldes Projeleri

+	İnşaatı İhale Aşamasında	2 Adet
+	İnşaatı Biten	67 Adet
+	Toplam Bitirilen İşler	69 Adet

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP)

Cumhurbaşkanı Kararı ile nüfusu 25.000 ve altında olan belediyelere Genel Bütçeden ayrılan ödenekten proje tutarının %50’si oranında hibe destek sağlanmakta, kalan %50’si için ise İller Bankası tarafından belediyesine uzun vadeli kredi açılmaktadır. Nüfusu 25.000’den fazla olan ve Cumhurbaşkan Kararı ekinde yer alan belediyelere ise 5393 sayılı Belediye Kanunundaki borç stoku limitine uyma şartı aranmaksızın İller Bankasıncı kredi tahsisi yapılmaktadır. Ayrıca projesi hazır olmayan belediyelerin projeleri İller Bankası tarafından öncelikle projelendirilmektedir.

2011-2020 yılları arasında Merkez Yönetim Bütçe Kanunu ile İller Bankası Anonim Şirketi’ne toplam 5.595.876 Bin TL ödenek aktarılmıştır.

SUKAP kapsamında yürütülen işler için;

2020 yılı içerisinde 522.901 Bin TL krediden, 350.947 Bin TL hibeden olmak üzere toplam 873.848 Bin TL harcama yapılmıştır.

SUKAP kapsamında 1.410 adet içmesuyu ve kanalizasyon yatırımı için 6.991.502 Bin TL kredi, 4.783.661 Bin TL hibe olmak üzere toplam 11.775.163 Bin TL kaynak tahsis edilmiştir.



Bolu Karadere İçmesuyu Temini Projesi



Niğde Ulukışla İçmesuyu İnşaatı



Adıyaman Sincik İçmesuyu İkmal İnşaatı

Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) İle Finansman Tahsis Edilen (2011-2020) İşlerin Sektörel Dağılımı (31.12.2020)

	İçmesuyu	Atıksu	Toplam
Biten İş sayısı	418	707	1125
İnşaatı Devam Eden İş Sayısı	84	93	177
Sözleşme Aşamasındaki İş Sayısı	13	22	35
İhale Aşamasındaki İş sayısı	34	39	73
Yürütülen İş Sayısı	549	861	1410
Toplam Tahsis Miktarı	4.249.029	7.526.134	11.775.163
Tahsis Edilen Kredi Tutarı	2.505.452	4.486.050	6.991.502
Tahsis Edilen Hibe Tutarı	1.743.577	3.040.084	4.783.661
2020 Yılı Yapılan Harcama Tutarı	320.751	553.097	873.848
2020 Yılı Krediden yapılan harcama miktarı	157.540	365.361	522.901
2020 Yılı Hibeden yapılan harcama miktarı	163.211	187.736	350.947

Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle Yürütülen İşler

6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanununun 13 üncü Maddesi’nin 3 üncü fıkrası gereğince Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilanço’ya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan

doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılmaktadır.*

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 Bankaca belediyesine kredi açılmak sureti ile yapılmaktadır.

* (18 Ocak 2019 tarih ve 30659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 57 inci maddesi ile değiştirilmiştir.)

2020 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenekler ile yürütülen Proje işlerinde harita sektöründe 11, imar planı sektöründe 19, jeoteknik sektöründe 19, içmesuyu proje sektöründe 13, kanalizasyon proje sektöründe 16, içmesuyu arıtma sektöründe 3, atıksu arıtma, deniz deşarjı, katı atık sektöründe 11 iş olmak üzere toplam 92 iş bitirilmiştir. Yürütülen proje işlerinde hibe kullanımına ek olarak toplam 5.461 Bin TL kredi kullanılmıştır.

2020 Yılında Banka Kârı İle Yürütülen Yapım İşlerinin Sektörel Dağılımı

Sektörü	Yürütülen İş Sayısı	Bitirilen İş Sayısı
Harita	30	11
İmar Planı	87	19
Jeoteknik	36	19
İçmesuyu Proje	44	13
Kanalizasyon Proje	36	16
İçmesuyu Arıtma	7	3
Atıksu Arıtma - Deniz Deşarjı - Katı Atık	26	11
Toplam	266	92

2019 yılı Banka karından yukarıda belirtilen işlerin finansmanı için %15 gelir vergisi stopajı dahil 915.393 Bin TL ödenek ayrılmıştır. “İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenegin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik” gereği kullanımı sağlanmaktadır.

2020 yılında yıllık Banka kârından ayrılan ödenekler ile yürütülen yapım işlerinde belediye yapıları sektöründe 56 adet iş bitirilmiştir.

“İller Bankası Yıllık Kârından Ayrılan Ödenegin Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik” kapsamında belediyelere hibe kaynaktan önceki yıllardan devreden tutarlar ile birlikte 2020 yılı içerisinde önceki yıllarda ayrılan köy paylarından 2.926 Bin TL, yapım ve proje işleri için 2.878 Bin TL, Banka karından doğrudan katkı sağlanacak işle için 884.099 Bin TL, faiz desteği sağlanacak işler için 2.777 Bin TL olmak üzere toplam 892.680 Bin TL hibe kullanılmıştır. 2016 yılı ve sonrası Banka karından yapılan hibe ödemelerinde 144.417 Bin TL %15 gelir vergisi stopajı ödenmiştir.

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Yapılan Protokoller kapsamında Yürütülen İşler

ÇEVDES Projesi (Altyapı Projelerini Destekleme Protokolü)

T.C. 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 yürütülen altyapı projelerinin finansmanı (her türlü iş artışları da dahil); %50'si Bakanlığın döner sermaye gelirlerinden, diğer %50'si de Bankanın yıllık safi kârından tahsis edilmiş hibe fonlarından karşılanmakta. Protokol kapsamında yapılan 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 yapılmaktadır.

Bu kapsamda bugüne kadar 368 adet iş için Bakanlık'tan 28.475 Bin TL ve Bankamızdan 28.475 Bin TL olmak üzere toplam 56.950 Bin TL finansman temin edilmiştir. Bu işlerden 293 adetinin ihalesi yapılmış, ihalesi yapılan işlerden 291 adeti tamamlanmış olup 2 adeti devam etmektedir.

Katı Atık Programı (KAP)

KAP Usul ve Esasları; Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı (Kalkınma Bakanlığı), T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve İLBANK tarafından belirlenmiş olup 26 Mayıs 2017 tarihinde imzalanmıştır. KAP Projelerinin desteklenmesi protokolü ise T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve İLBANK arasında 4 Eylül 2018 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. II. sınıf düzenli depolama tesisi, mevcut II. sınıf düzenli depolama tesisine ilave lot, Ön işlem tesisi (mekanik ayırma / kompost / biyokurutma / biyometanizasyon / atıktan türetilmiş yakıt tesisi) ve aktarma istasyonu proje ve yapım işleri protokol kapsamındadır. Proje yapım bedellerinin tamamına hibe verilmekte olup yeni yapım (inşaat) işlerine ihale bedelinin %50'sine kadar hibe verilmektedir. Devam eden yapım işlerinde de işin kalan kısmının %50'sine kadar hibe verilmektedir. Geriye kalan kısım İLBANK kredi koşullarında finanse edilecektir.

Söz konusu protokol kapsamında T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığından bugüne kadar 140 Milyon TL ödenek Bankamıza aktarılmıştır. Bu kapsamda 12 adet proje işi ve 5 adet yapım işi tamamlanmıştır. 1 adet proje işi ve 8 adet yapım işi devam etmekte olup 9 adet proje işi ihale aşamasında ve 10 adet yapım işi finansman temin sürecindedir. **Program kapsamında 2020 yılında 81.552 Bin TL harcama yapılmıştır.**

Daha Yeşil ve Yaşanabilir Şehirler Hedefi Kapsamında 3.000 Km Bisiklet ve 3.000 Km Yeşil Yürüyüş Yolu, 30 Km Çevre Dostu Sokak ve 60.000 m2 Gürültü Bariyeri Yapılması İşi Destekleme Protokolü

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile İller Bankası A.Ş. arasında işbirliği yapılarak; 100 Gün Eylem Planı kapsamında, yaşanabilir çevre ve kimlikli şehirler oluşturulması için; trafik kaynaklı hava kirliliği etkilerinin ve gürültü maruziyetinin azaltılması, beden ve ruh sağlığının korunması, yaşam kalitesinin artırılması ve çevre koruma bilincinin geliştirilmesi aynı zamanda kent estetiğine katkı sağlanması amacıyla bisiklet yolu, yeşil yürüyüş yolu, çevre dostu sokak ve gürültü bariyeri yapılması işlerine ilişkin protokol 27 Ağustos 2018 tarihinde imzalanmıştır.

Yürütülen çalışmalar; Bankamıza toplamda 357 adet başvuru yapılmıştır.

Komisyon marifetiyle;	
+	208 Adet Bisiklet Yolu
+	405,7 km,
+	124 Adet Yürüyüş Yolu
+	127,5 km,
+	18 Adet Çevre Dostu Sokak
+	5.136 m,
+	7 Adet Gürültü Bariyeri
+	93 Bin m²

Proje değerlendirilmiştir.

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve Bankamız komisyonu tarafından, Belediyesince onaylı bisiklet ve yeşil yürüyüş yolu, çevre dostu sokak ve gürültü bariyeri başvurularına ait uygun bulunan projeler için (yapımı tamamlanan ve yapımı devam eden işler) Bakanlığımız ve Bankamız olarak şimdiye kadar toplam yaklaşık 45 Milyon TL finansal destek sağlanmıştır. **Protokol kapsamında 2020 yılında 11.284 Bin TL harcama yapılmıştır.**



Rize / Bisiklet Yolu

Kriter	Bisiklet Yolu		Yürüyüş Yolu		Çevre Dostu Sokak		Gürültü Bariyeri	
	Adet	Metraj (km)	Adet	Metraj (km)	Adet	Metraj (m)	Adet	Metraj (m²)
A Yapımı Tamamlanan	6	14,5	3	6,5	1	100	1	5.737
B Yapımı Devam Eden	3	57	2	8	-	-	-	-
Devam Eden Projeler (İhale Aşamasında)	3	11,2	2	4	-	-	-	-
C Devam Eden Projeler (Finansman Aşamasında)	33	323	20	109	2	1.334	4	87.000
Devam Eden Projeler (Proje Aşamasında)	67	-	40	-	7	2.702	-	-
D Uygun Bulunmayan Projeler	96	-	57	-	8	1.000	2	-
Toplam Talep	208	405,7	124	127,5	18	5.136	7	92.737

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Ortak Altyapılarının Yaptırılmasına İlişkin Protokol (İUFM)

"İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapıların Yaptırılması Faaliyetlerine İlişkin Protokol" T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Mekânsal Planlama Genel Müdürlüğü, Emlak Konut GYO A.Ş. ve Bankamız arasında 2 Ekim 2014 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Protokol kapsamında; İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Ortak Altyapılarının Yaptırılması Faaliyetlerine ilişkin olarak 2020 yılı ile birlikte ikmal inşaatı yapım ihaleleri Bankamızca gerçekleştirilmiştir. Projede mülkiyeti bulunan Türkiye Varlık Fonu, Merkez Bankası, Ziraat GYO, Vakıf GYO, Halk GYO, İş GYO tarafından yapılması gereken ödemelerin takibi, işin kontrolü ve denetim hizmetleri Bankamızca yürütülmektedir.

Protokol kapsamında 2020 yılı içerisinde 361.872 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.



İstanbul Uluslararası Finans Merkezi İnşaatı

Gölbaşı Millet Bahçesi

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı (Tabiat Varlıklarını Koruma Genel Müdürlüğü) tarafından Bankamıza gönderilen 1.Etap projeleri yaklaşık 523.000 m2'lik uygulama alanını kapsamaktadır. Söz konusu projeler Bankamızca 27 Mayıs 2020 tarihinde şartlı olarak onaylanmış ve projeye ilişkin tespit edilen hususlar Bankamızca 6 Ocak 2021 tarihinde Tabiat Varlıklarını Koruma Genel Müdürlüğü ile paylaşılmıştır.

Eskil (Aksaray) Karşılama Merkezi

Söz konusu iş kapsamında konaklama, eğitim, sergi alanı, kafe ve sosyal alanlar bulunmaktadır. 17 Aralık 2020 tarihinde T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı (Tabiat Varlıklarını Koruma Genel Müdürlüğü) tarafından uygulama projeleri Bankamıza gönderilmiştir. Projeler incelenmiş olup inceleme raporları 6 Ocak 2021 tarihinde Tabiat Varlıklarını Koruma Genel Müdürlüğü ile paylaşılmıştır.



Konya Büyükşehir Belediyesi Akören Şehir Konağı

Kaynak Geliştirme Faaliyetleri ve Kentsel Dönüşüm Projeleri

8 Ağustos 2011 tarih ve 648 sayılı KHK ile 6107 sayılı İller Bankası A.Ş. Kanununun Banka faaliyetleri ve konuları başlıklı 3 üncü maddesine “Bankaya kaynak temin etmek üzere, proje kaynağı için herhangi bir borç ve şartlı yükümlülük altına girmekle kaydıyla kâr amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile uygulamalar yapmak veya yaptırmak” hükmü 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 ortaklarımızla daha güçlü hizmet etmek hedeflenmiştir. Bu amaçla Banka 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 İller Bankası’nın da uygun göreceği Belediye gayrimenkullerinin;

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

seçenekleriyle Belediyelerin İller Bankası’na olan kredi borçlarının mahsup edilmesi mümkün olabilmektedir.

Ayrıca İller Bankası, Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında gerçekleştirilen Kentsel Dönüşüm Projeleriyle ve Marka Şehirler Oluşturma Projesi’nde de aktif bir rol üstlenmiştir. İller Bankası 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.

İller Bankası kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında aşağıdaki faaliyetler yürütülmektedir;

Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhaleleri:

İller Bankası mülkiyetinde ya da tasarrufunda bulunan taşınmazlarda, İller Bankası 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.

Gayrimenkul Satışı:

İller Bankası, kaynak sağlamaya yönelik olarak, ilgili mevzuatlar çerçevesinde, gayrimenkul alım, satım, trampa, kiralama ve kiraya verme faaliyetlerini yürütmektedir.



İzmir Karabağlar Kentsel Dönüşüm Projesi

Belediyeler, Kamu ve Özel Kuruluşlar ile Şahıslarla Yürütülen Projeler:

İller Bankası, 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.

2020 yılı içerisinde kaynak geliştirme faaliyetleri için 500 Milyon TL kaynak kullanılarak planlanmış olup, 638 Milyon 860 Bin TL’lik harcama gerçekleştirilmiştir.

Kentsel Dönüşüm Projeleri:

İller Bankası, 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, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve / veya Belediyeler ve / veya yetkili kurum / kuruluşlarla işbirliği ile yapılan protokoller kapsamında, kentsel dönüşüm projeleri gerçekleştirmekte ve İller Bankası Satış, Kiraya Verme ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında uygulamalar yapmaktadır.

2020 yılı içerisinde kentsel dönüşüm projeleri kapsamında 282.645 Bin TL harcama gerçekleştirilmiştir.

İller Bankası, mülkiye tinde 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 doğrudan satış, gelir paylaşımı ve kat karşılığı yöntemleriyle gayrimenkul yatırım işlemlerini yürütmektedir.

Bu kapsamdaki satış işlemlerinden 2020 yılı içerisinde 191.723 Bin TL gelir elde edilmiştir.



Kütahya Parmakören Toplu Konut Projesi

Şırnak İli Silopi İlçesi Karşıyaka Mahallesi Kentsel Dönüşüm

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile Bankamız arasında 22 Haziran 2016 tarihinde imzalanan Protokol, terör olayları yaşanan yerlerden 6306 Sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun Hükmüleri çerçevesinde riskli alan ile rezerv alan ilan edilen bölgelerde, ihtiyaca göre yapılacak olan altyapı tesislerinin, kısa sürede tamamlanmasına ilişkin genel çerçevenin oluşturulması, 6107 Sayılı İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun’un 3.maddesinin ikinci fıkrasının (h) bendi doğrultusunda Çevre ve Şehircilik Bakanlığı’nca söz konusu işlerin yapılmasının İller Bankası A.Ş.’nden talep edilmesi ve tarafların yükümlülüklerinin belirlenmesi amacıyla hazırlanmış, ihtiyaç duyulan altyapı tesislerinin tespiti, etüt ve projelendirilmesi, yapımı ve finansmanına ilişkin işlerin genel çerçevesini, karşılıklı sorumluluk ve işbirliğine ilişkin usul ve esasları kapsamaktadır. **2020 yılında Kentsel dönüşüm projesi kapsamında 8.556 Bin TL harcama yapılmıştır.**

Karabağlar Kentsel Dönüşüm Protokolü

T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve Bankamız arasında imzalanan 13 Aralık 2018 tarihli Protokol’e istinaden riskli alandaki kentsel dönüşüm uygulamalarında değerlendirilmek üzere satın alınacak taşınmazların ödemelerine ilişkin şartlar belirlenmiştir. **2020 yılında Kentsel dönüşüm protokolü kapsamında 63.450 Bin TL harcama yapılmıştır.**

Kıptaş İş Birliği Kentsel Dönüşüm Protokolü

24 Ekim 2016 tarihinde Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, Bankamız ve KİPTAŞ İstanbul Konut İmar Plan Turizm Ulaşım Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi arasında “6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkındaki Kanun Kapsamında Yapılacak Uygulamalara İlişkin İş Birliği Çerçeve Protokolü” imzalanmıştır. Kentsel dönüşüm protokolü kapsamında 210.459 Bin TL harcama yapılmıştır.

İller Bankası Özkaynaklarından Karşılanan Kredilerin Profili

Yerel Yönetimlerin Yatırım Programında Belediyeler ve İl Özel İdarelerince Yürütülen İşler

2020 yılında yerel yönetimlerin kendi programlarında yer alan projeleri ile Nakit Destek kredi talepleri ve Malzeme, Ekipman ve Araç-Gereç Kredileri için 4.697.975 Bin TL kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlerin yatırım programında yer alan yapım işlerinden 13 adet içmesuyu, 57 adet diğer altyapı, 15 adet kanalizasyon, 16 adet belediye yapıları ve 3 adet katı atık sektörü olmak üzere toplam 104 adet iş ile proje işlerinden 4 adet imar planı, 2 adet kanalizasyon proje, 5 adet yenilenebilir enerji, 1 adet atıksu arıtma-deniz deşarjı-katı atık ve 1 adet içmesuyu sondaj proje olmak üzere toplam 13 adet proje işi olmak üzere toplamda 117 adet iş bitirilmiştir.

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 kullanırmamaktadır. Ancak, yerel yönetimlerin İller Bankası 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 İller Bankası tarafından ödenmekte, yapılan bu ödemeler kısa vadeli kredi olarak yerel yönetimlerin hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Antalya Manavgat Kültür Merkezi



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,
- ➔ İçmesuyu,
- ➔ Raylı Ulaşım Sistemi,
- ➔ Yol Yapımı,
- ➔ Kavşak Düzenlemesi,
- ➔ Alt-Üst Geçit,
- ➔ Yenilenebilir Enerji,
- ➔ Kent Bilgi Sistemi,
- ➔ Kentsel Dönüşüm vb.

projelerini ve yapım işlerinin gerçekleştirme-leri sağlanmaktadır.

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 kullanırmaya başlamış bu uygulamaya 2020 yılında da devam edilmiştir.

2020 yılında; 138.850 Bin TL ihbar ve kıdem tazminatı, 1.238.999 Bin TL nakit, 422.582 Bin TL cari ödemeler ve 6.575 Bin TL yapılandırılan kurum borçları olmak üzere toplam 1.806.008 Bin TL'lik nakit destek kredisi kullanılmıştır.

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 **2020 yılında İller Bankası tarafından 557.395 Bin TL ve Kamulaştırmalar için 54.779 Bin TL olmak üzere toplam 612.174 Bin TL kredi kullanılmıştır.**

Gayrinakdi Krediler

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

2020 yılı içerisinde yerel yönetimlere toplam 2.875.456 Bin TL tutarında 256 adet, 3.500 Bin Euro tutarında 1 adet olmak üzere toplam 257 adet teminat mektubu düzenlenmiştir. Önceki yıllarda düzenlenen Türk parası teminat mektuplarından 573.333 Bin TL tutarında teminat mektubu 2020 yılı içerisinde iade edilmiştir. **İller Bankası Yönetim Kurulu'nun 25 Şubat 2020 tarih 9/257 sayılı kararı ile teminat mektuplarına uygulanan komisyon oranı % 1,5 olarak belirlenmiş, 2020 yılı içerisinde toplam 69.461 Bin TL komisyon geliri elde edilmiştir.**

Yerel Yönetimlere Verilen Teminat Mektupları (Bin TL)

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
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
2017	140	269.429
2018	250	1.587.690
2019	401	2.892.940
2020	256	2.875.456

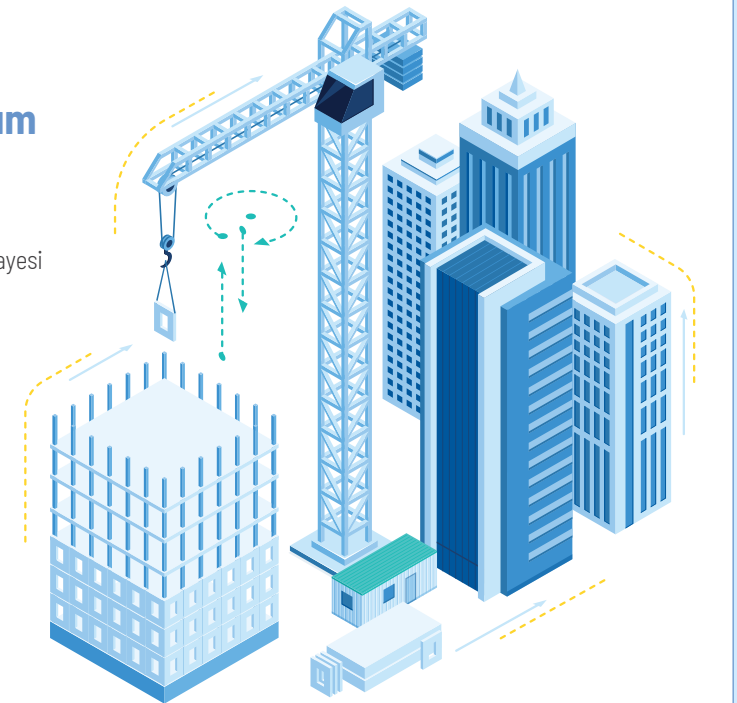
Yerel Yönetimlere Verilen Yabancı Para Teminat Mektupları

Yıl	Adet	Mektup Tutarı
2008	1	3.102.000 EUR
2009	1	75.000 USD
2010	1	35.000 USD
2011	25	2.635.790 USD
2012	4	66.000 USD
2013	-	-
2014	-	-
2015	-	-
2016	-	-
2017	-	-
2018	2	854.999,46 USD 7.350.000 EUR
2019	2	1.739.681,56 USD
2020	1	3.500.000,00 EUR

ORTAKLIKLARIMIZ

Emlak Konut Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (Emlak Konut GYO)

Merkezi İstanbul'da bulunan Emlak Konut GYO'nun sermayesi 3.800 Milyon TL dir. İller Bankası'nın bu ortaklıktaki payı %0,000032152 oranında olup; pay adedi 60,284 dür.



Uluslararası Finans Kurumları İle Yürütülen Çalışmalar

İller Bankası'nın, globalleşen dünyaya ayak uydurma amacıyla, projelerimizde uluslararası çevresel ve sosyal etki standartlarının gözetilerek, sürdürülebilir kalkınma hedefleri (SDG) doğrultusunda modern, sürdürülebilir şehirler inşa edilmesine ve yerel yönetimlerimizin neredeyse tüm sektörlerdeki ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik süreçlerine öncülük eden, hizmet kalitesi kanıtlanmış uluslararası bir yatırım bankası olma" vizyonuna paralel olarak, aynı sektörde faaliyet gösteren uluslararası finans kuruluşlarıyla mevcut çalışma ve temaslarının artırılması öncelikli stratejik hedefleri arasında yer almaktadır.

İller Bankası'nın, uluslararası finans kuruluşlarıyla sürekli olarak dirsek temasında çalışması gerekliliği, yönettiği uluslararası fon hacimlerinin büyüklüğü ve portföyünün genişliği sebebiyle yurtdışına açılmasının sağlanması bir diğer önceliğimizdir. Bu kapsamda, İller Bankası'nın sahip olduğu bilgi birikiminin, tecrübesinin ve verdiği hizmetlerin, önümüzdeki dönemde, ülkemizin ikili işbirliği yapmaya önem verdiği ülkelerdeki projelerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunmasına yönelik gerekli alt yapının oluşturulması hedeflenmektedir.

İller Bankası; Dünya Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı, Avrupa Yatırım Bankası ve İslam Kalkınma Bankası başta olmak üzere uluslararası kurum ve kuruluşlar ile geliştirdiği işbirlikleri kapsamında sağladığı uzun vadeli ve düşük faizli dış kaynakları yerel yönetimlerin yatırım ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam etmektedir."

📌 Dünya Bankası Kredisi - Belediye Hizmetleri Projesi (I)

Ülkemizin çevre altyapısının iyileştirilmesine dış finansman katkısının da sağlanması amacıyla 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 projelerinin yapımı için kullanılacak 212.900 Bin Avro tutarındaki Kredi için İller Bankası A.Ş. 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), Ge-

libolu (Çanakkale), Kütahya (Merkez), Ilica (Manavgat-Antalya), Elbistan (Kahramanmaraş) Belediyeleri, MESKİ (Mersin) ve ASAT (Antalya) İdareleri ile 212.096 Bin Avro tutarında Alt-Kredi Anlaşması imzalanmış ve kredinin kullanırılmasına başlanmıştır.

Kredi tutarının %98,40'ı (206.239 Bin Avro) kullanılmıştır. Kredi 31 Aralık 2012 tarihi itibarı 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 itibarı ile tamamlanmıştır. Kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

📌 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 Hazine ve Maliye Bakanlığı, Cumhurbaşkanlığı, Strateji ve Bütçe Başkanlığı ve Dünya Bankası ile 2008 yılı Ocak ayı içerisinde başlayan görüşmeler

sonuçlanmıştır. Belediye Hizmetleri Projesi - II (Ek Kredi) kapsamında içmesuyu, kanalizasyon ve katı atık sektörlerinde kullanılması için 178,2 Milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 29 Haziran 2010 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu kapsamda; Kayseri Büyükşehir Belediyesi, 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, Kolektör ve Şebeke Projesini öz kaynaklarından 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 itibarı ile Denizli Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü'ne tahsis edilmiştir.

Kredi tutarının % 94,13'ü (167.733 Bin Avro) kullanılmıştır. 30 Kasım 2016 tarihi itibarı ile kredi kapanmış olup, kapanış tarihine kadar yapılan işlere, teslimlere ve hizmetlere ait ödemelerin yapılabilmesi için 31 Mart 2017 tarihine kadar proje harcamaları devam etmiştir.

Çanakkale Dardanos-Güzelyalı Atık Su Arıtma Tesisi



📌 Dünya Bankası Sürdürülebilir Şehirler Projesi-1

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 ile sürdürülebilirliğin üç temel unsuru olan çevresel, finansal ve sosyal sürdürülebilirlik alanlarında uluslararası tecrübelerin Türkiye'de uygulanması hedeflenmektedir.

"Sürdürülebilir Şehirler Projesi" kapsamında 121.200 Bin Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası A.Ş. 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 için 67.450 Bin Avro ve Denizli Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (DESKİ) Genel Müdürlüğü ile Denizli İçmesuyu, Atıksu ve Yağmursuyu Sistemleri İyileştirme Projesi'nin finansmanı için 53.750 Bin Avro olmak üzere toplam 121.200 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %26,47'si (32.081 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 27.475 Bin Avro'dur.

📌 Dünya Bankası Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2

"Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2" kapsamında 73.500 Bin Avro tutarındaki kredi anlaşması 16 Mayıs 2018 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-2'nin finansmanı için 15.500 Bin Avro ve Antalya Büyükşehir Belediyesi Su ve Atıksu İdaresi (ASAT) Genel Müdürlüğü ile Antalya Sürdürülebilir Su ve Atıksu Projesi'nin finansmanı için 58 Milyon Avro olmak üzere toplam 73.500 Bin Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 12,34'ü (9.070 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 8.081 Bin Avro'dur.

📌 Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Ek Finansman Kullanımı

"Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 " kapsamında (Ek Finansman) 500 Milyon (Beşyüzmilyon) Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 10 Temmuz 2019 tarihinde imzalanmış olup aynı tarihte Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Dünya Bankası arasında Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Söz konusu proje kapsamında alt proje seçim çalışmaları devam etmektedir.

📌 Sürdürülebilir Şehirler Projesi Bileşen A "Sürdürülebilir Şehir Planlama ve Yönetim Sistemleri" Hibesi

Sürdürülebilir Şehirler Projesi, Bileşen A "Sürdürülebilir Şehirler Planlama ve Yönetim Sistemleri" kısmı için finansmanı Avrupa Birliği kaynaklarından sağlanan ve Dünya Bankası aracılığıyla İller Bankası tarafından kullanılan hibeye ilişkin olarak Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23.125 Bin Avro tutarında Hibe Anlaşması imzalanmıştır. Hibe Anlaşması çerçevesinde, Belediye/İdarelerin mekânsal, sosyal, çevresel ve finansal yatırım planlaması ve yönetimi için sağlanacak destek de dahil olmak üzere kapsamlı ve entegre planlamayı sağlamak amacıyla Belediye/İdarelere teknik yardım sağlanmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının % 7,05'i (1.631 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 1.085 Bin Avro'dur.

🏢 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 Milyon Japon Yeni (95.865 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması İller Bankası A.Ş. ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında, Biga Belediyesi, Orhangazi Belediyesi (BUSKİ), Çan Belediyesi, Kadirli Belediyesi, Kuşadası Belediyesi, Kütahya Belediyesi, Osmaniye Belediyesi, Reyhanlı Belediyesi (HATSU), Tekirdağ Belediyesi (TESKİ) ile Alt Kredi Anlaşmaları imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla toplam kredi tutarının %92,07’si 11.024.626 Bin JPY (315.783 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi miktarı 32.075 Bin JPY (2.139 Bin TL)’dir.



Yalova Atık Su Arıtma Tesis

🏢 Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA- II) 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 A.Ş. arasında 45 Milyar Japon Yeni (337.446 Bin Avro) tutarında Hazine garantili “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” Kredi Anlaşması imzalanmış olup, bahsi geçen proje kapsamında Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ), Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU), Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ), Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ), Kilis Belediyesi, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ), Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ), Osmaniye Belediyesi, Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ve Adıyaman Belediyesi ile alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2020 itibarıyla toplam kredi tutarının %44,75’i 20.139.075 Bin JPY (906.643 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi miktarı 2.597.717 Bin JPY (176.004 Bin TL)’dir.

🏢 Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA- II) Faz II Kredisi, Yerel Yönetimler Çevresel Gelişim/ Geliştirme Projesi

Ülkemizde geçici koruma altındaki Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı şehirlerde artan altyapı ihtiyaçlarının karşılanmasına destek olarak, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) tarafından finanse edilen ve Bankamızca yürütülmekte olan “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi - TK P21’in devamı niteliğindeki TK P21/Faz II projesi görüşmeleri devam etmektedir.

Bu çerçevede, bahse konu dış finansmanın Hazine geri ödeme garantisi altında kullanılması planlanmaktadır. TK P21/Faz II projesi için, ulaşım ve afet riskinin önlenmesi sektörleri de dahil edilerek proje listesinin oluşturulması çalışmalarına başlanmış olup, proje kapsamında yaklaşık 55 Milyar Japon Yeni tutarında kredi kullanılması öngörülmektedir.

🏢 Avrupa Yatırım Bankası (AYB) I Kredisi, Kentsel Altyapı Projeleri I

Türkiye’nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakeresi 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 A.Ş. arasında 150 Milyon Avro tutarındaki Hazine garantili “Kentsel Altyapı Projeleri” Kredi Anlaşması imzalanmıştır. 19 Temmuz 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 17.500 Bin Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

Kredi kapsamında; Yerköy Belediyesi ile de 6 Milyon Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla toplam kredi tutarının %49,04’ü 2.943 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 2.133 Bin Avro’dur.

🏢 Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi Kentsel Altyapı Projeleri II

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

22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200 Milyon Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi (BUSKİ) ile 50 Milyon Avro tutarında Alt Kredi Anlaşması 27 Mart 2019 tarihinde imzalanmış ve 17 Ağustos 2020 tarihinde “İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” Revize Alt Kredi Anlaşması imzalanmıştır. Yine Bankamız ile Burdur Belediyesi arasında 11.500 Bin Avro tutarında Alt Kredi Anlaşması 13 Haziran 2016 tarihinde imzalanmış ve 7 Eylül 2020 tarihinde revize edilerek “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında uygulamaya geçilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi tutarının %3,25’i 6.508 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı da 6.508 Bin Avro’dur.



SŞP-1 MUSKİ - Muğla Turgutreis Atıksu Arıtma Projesi

🏢 Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler ile İlgili Çalışmalar

AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Çevre Operasyonel Programı Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediye ve idarelerin 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.

Söz konusu 30 adet belediye/idareye Bankamızca 184.709 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, toplam kredi kullanımı 159.495 Bin TL şeklinde gerçekleşmiştir. Ancak IPA I bütçesinden AB katkısı için uygun harcama dönemi 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona erdiği ve AB katkısı ödemeleri durdurulduğundan dolayı bu kapsamda bir ödeme gerçekleştirilmemektedir.

Ayrıca; AB Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA II) dönemi Çevre ve İklim Eylem Programı Bütçesi altında hibe kullanan Belediye çevre alt yapı projelerinin belediye katkı payları, hibe faydalanıcısı belediye ve idarelerin 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, Çarşamba (Sorgun) Atıksu Arıtma Tesis Yapım Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesis Yapım Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesis Yapım Projesi, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesis Yapım Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi, Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesis, Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapım Projesi, Trabzon İçmesuyu Temin Projesi, Sivas (Merkez) Belediyesi, Kızılırmak Sağ ve Sol Sahil Kolektör Hattı Yapımı Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır. Ayrıca Yüksekova (Hakkari) Atıksu Arıtma Tesis Yapım Projesi için de “2016 yılı ve sonrası yıllık kardan ayrılan ödenekten Bankamız adına tutulması kaydıyla ödenek tahsis edilmiştir.

Söz konusu projeler kapsamında; 10 adet belediye/idareye Bankamızca 112.933 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, bir belediye/idareye de 2.764 Bin TL ödenek tahsis edilmiştir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi ve ödenek tutarının %14,25’i 2.236 Bin Avro (17.725 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi ve ödenek tutarı 2.236 Bin Avro (17.725 Bin TL)’dir.

FRIT-II Projesi ile İlgili Çalışmalar

Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT-II) kapsamında (İçmesuyu, Atıksu, Katı Atık, Rekreasyon ve Teknik Asistanlık) olmak üzere "Belediye Alt Yapı Sektörü" için 380 milyon Avro Hibe ve 135,50 Milyon Avro tutarındaki blending kapsamında kredi İller Bankası aracılığı ve Cumhurbaşkanlığı FRIT Ofisi Başkanlığı koordinasyonunda yürütülmektedir. Bu fon ile Suriyelilerin yoğun olarak yaşadığı illerimizde artan nüfus nedeniyle ortaya çıkan altyapı ihtiyacının karşılanması hedeflenmektedir. 15 Mart 2019 tarihinde Uluslararası Finans Kuruluşları proje tekliflerini Avrupa Komisyonu'na sunmuştur. Ancak bunlardan sadece Dünya Bankası ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin teklifleri kabul edilmiştir.

AFD ile Avrupa Komisyonu arasında 155,89 Milyon Avro'luk portföyün finanse edilmesine yönelik 20 Aralık 2019 tarihinde Çerçeve Anlaşma imzalanmış ve Bankamız ile AFD arasında 13 Nisan 2020 tarihinde Hibe Anlaşması imzalanmıştır.

Bu proje kapsamında; Adıyaman Belediyesi, Elbeyli (Kilis) Belediyesi, Polateli (Kilis) Belediyesi, Kilis Belediyesi, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) Genel Müdürlüğü, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) Genel Müdürlüğü, Mardin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MARSU) Genel Müdürlüğü ve Mersin Su ve Kanalizasyon İdaresi (MESKİ) Genel Müdürlüğü ile Alt Hibe Anlaşması imzalanmış ve uygulama süreci devam etmektedir.

Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT II) bütçesi altında Dünya Bankası (DB) üzerinden kullanılacak finansman kapsamında 29 Eylül 2020 tarihinde Avrupa Komisyonu ile Dünya Bankası arasında Yönetim Anlaşması (Administration Agreement) imzalanmıştır. Dünya Bankası ile Bankamız arasında Kredi Anlaşması ve Hibe Anlaşmasının imzalanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Bu iki pakete ek olarak, yine FRIT kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 58 Milyon Avro Hibe ve 63 Milyon Avro kredi (Blending) olacak şekilde toplam 121 Milyon Avro tutarındaki altyapı yatırımları için Avrupa Komisyonu ile AFD arasında var olan Belediye Hizmetleri Projesi-I Çerçeve Anlaşmasına tadilat 18 Aralık 2020 tarihinde imzalanarak ikinci paket devreye girmiştir. AFD ile Bankamız arasında Kredi Anlaşması ve Hibe Anlaşmasının imzalanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarından 8 Bin Avro kullanılmıştır.



Gaziantep Atık Su Arıtma Tesisi

AYB-MADAD Projesi ile İlgili Çalışmalar

Ülkemizde geçici koruma altında bulunan Suriyeli misafirlerin yoğun olarak yaşadığı yerel yönetimlerin, göçle artan nüfus nedeniyle oluşan ilave altyapı ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla, Avrupa Komisyonu tarafından 10 Aralık 2014 tarihli kararla Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında 71,6 Milyon Avro'luk bir hibe fon tahsis edilmiştir. MADAD hibesinden Kilis, Adıyaman, Gaziantep, Şanlıurfa ve Hatay illerine ait altyapı projelerinin yararlanması planlanmıştır. Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında "Belediye Dayanıklılık Programı-I" kapsamında Hibe Anlaşması 16 Mayıs 2019 tarihinde imzalanmıştır.

Proje kapsamda, Bankamız ve Kilis Belediyesi ile 10. Milyon Avro, Besni Belediyesi ile 3,2 Milyon Avro, Adıyaman Belediyesi ile 8 Milyon Avro, Gaziantep Su ve Kanalizasyon İdaresi (GASKİ) ile 21,4 Milyon Avro, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile 10 Milyon Avro Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HAT-SU) ile 21 Milyon Avro tutarlarında Alt Finansman Anlaşmaları 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %0,47'si 349 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 döneminde kullanılan hibe tutarı 349 Bin Avro'dur.



Antalya Hafif Raylı Sistem

İslam Kalkınma Bankası Kredisini 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 A.Ş. 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-Hava- aları-Expo Raylı Sistem Araç Alımı ve İlave İnşaat İşleri" projesinin finansmanı için 31 Ağustos 2016 tarihinde 29.388 Bin Avro tutarında Alt Finansman Anlaşması imzalanmıştır.

"Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi" kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30 Milyon Avro tutarında ve "Gaziray Banliyö Hattı Projesi" kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63 Milyon Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla toplam finansman tutarının % 17,86'sı (26.790 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 döneminde kullanılan kredi bulunmamaktadır.

2021 Yılı Yatırım, Bütçe ve Finansman Programı

İller Bankası A.Ş. 2021 yılı yatırım ve finansman ödeneğini **13.320.116 Bin TL** olarak planlanmıştır.

İller Bankası A.Ş. Yatırım ve Finansman Programı;
+ Banka Kaynaklarından 6 Milyar TL,
+ Hibe Kaynaklardan 2.108.278 Bin TL, (SUKAP Ödeneği 896.653 Bin TL, Banka Kârından Ayrılan Ödenek 1 Milyar 200 Milyon TL, Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 11.625 Bin TL)
+ Dış Kaynaklı Kredilerden 3.501.169 Bin TL, (İçmesuyu 998.006 Bin TL, Atıksu 1.289.936 Bin TL, Katı Atık 102.196 Bin TL, Enerji 123.972 Bin TL, Ulaşım 987.059 Bin TL)
+ Dış Kaynaklı Hibelerden 710.669 Bin TL
+ Kaynak Geliştirme Faaliyetlerinden 1 Milyar TL,
+ Olmak üzere toplam 13.320.116 Bin TL olarak planlanmıştır.

Bu yatırımların finansmanının ise;
+ Kredi anapara dönüşlerinden 5.100 Milyon TL,
+ Sermaye Tahsilatından 1.984 Milyon TL,
Genel Bütçeden aktarılacak kaynaklardan
+ SUKAP ve Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği 908.278 Bin TL,
+ Dış kaynaklardan (Dünya Bankası, JICA ve AYB) 4.211.838 Bin TL,
+ Faiz ve diğer tahsilatlardan 3.762.657 Bin TL,
+ Kaynak Geliştirme ve Kentsel Dönüşüm Faaliyetlerinden 600 Milyon TL sağlanacağı öngörülmüştür.

Bu programın 39 adet işe isabet eden 4.640.121 Bin TL’lik kısmı İller Bankası yatırım programı kapsamında, diğer işler ise belediye ve il özel idarelerin yatırım programları kapsamında gerçekleştirilecektir.

İller Bankası Anonim Şirketi 2020 - 2022 Yılı Yatırım Programı Özeti (Bin TL)									
Sektörü	Proje Sayısı	Proje Tutarı		2020 Yılı Sonuna Kadar		2021 Yatırımı			
				Kümülatif Harcama		Toplam Dışı		Dış Kredi	Toplam
		Dış Kredi	Toplam	Dış Kredi	Toplam	Hibe	Diğer		
Enerji	4	2.479.436	2.853.587	-	-	-	-	123.972	142.680
İçmesuyu	11	5.062.219	8.530.074	768.616	969.306	853.911	18.880	998.006	1.625.072
Kanalizasyon	11	7.562.548	11.161.735	1.525.340	1.832.158	749.733	5.812	1.289.936	1.959.872
Belediye Hizmetleri (Katı Atık)	8	1.569.525	1.957.752	36.071	42.564	33.367	-	119.222	143.078
Ulaştırma (Kentiçi Ulaşım)	5	4.717.388	4.717.388	243.036	243.036	-	-	769.419	769.419
TOPLAM	39	21.391.116	29.220.536	2.573.063	3.087.064	1.637.011	24.692	3.300.555	4.640.121

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 “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi” hakkındaki 5779 sayılı kanun gereğince Bankamızda toplanan, nüfus, yüzölçümü ve gelişmişlik endeksine göre dağıtılan;

+ Büyükşehir Dışındaki Belediyelere 1,50
+ Büyükşehir İlçe belediyelerine 4,50

Payların Yıllara göre Miktarı Aşağıdaki Tabloda Gösterilmiştir.

Bankamıza Aktarılan Belediye Paylarının Yıllara Göre Miktarları (Bin TL)

Yıllar	Aktarılan Belediye Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1948-2003	10.711.024	10.427.804	283.220
2004	4.496.119	4.237.926	541.413
2005	5.287.598	5.261.485	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
2017	31.095.285	30.857.214	3.502.326
2018	36.635.518	36.062.135	4.075.709
2019	38.789.814	38.463.859	4.401.664
2020	48.079.315	46.372.857	6.108.122
TOPLAM	331.452.896	325.344.775	

*2020 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 8 Ocak 2021 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda belediyelere dağıtılacaktır.

2020 Yılında Belediyelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2020	46.372.857	37.971.368	8.401.489

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 İllerin Nüfusuna,
+ %10’luk Kısmı İllerin Yüzölçümüne,
+ %10’luk Kısmı İllerin Köy Sayısına,
+ %15’lik Kısmı İllerin Kırsal Alan Nüfusuna,
+ %15’lik Kısmı İllerin Gelişmişlik Endeksine

Göre İl Özel İdarelerine Dağıtılan %0,50’lik Payların Yıllara Göre Miktarı Aşağıdaki Tabloda Gösterilmiştir.

Bankamıza Aktarılan İl Özel İdare Paylarının Yıllara Göre Miktarları (Bin TL)

Yıllar	Toplanan İl Özel İdare Payları	Yıl İçinde Dağıtılan	Ertesi Yıla Devir
1981 - 2003	2.100.532	2.037.091	63.441
2004	853.010	815.399	101.052
2005	987.286	982.417	105.921
2006	1.172.625	1.158.583	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	1.956.358	197.039
2016	2.226.821	2.151.841	272.019
2017	2.591.271	2.571.430	291.860
2018	3.052.972	3.005.190	339.642
2019	3.329.580	3.302.418	366.804
2020	4.006.710	3.864.504	509.010
TOPLAM	41.308.268	40.799.258	

(*) 2020 yılında ertesi yıla devir bakiyesi, Aralık ayı sonunda Hazine’den Kasım ayı payı olarak gönderilen miktarlar olup, 8 Ocak 2021 tarihine kadar 5779 Sayılı Kanun esasları doğrultusunda İl Özel İdarelere dağıtılacaktır.

2020 Yılında İl Özel İdarelere Yapılan Tahakkuk, Havale ve Kesintiler (Bin TL)

	Tahakkuk	Havale	Kesinti
2020	3.864.504	3.583.378	271.128

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu’nun geçici 3’üncü maddesi ile 5393 sayılı Belediye Kanunu’nun geçici 5’inci maddesi gereğince Büyük-şehir 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 kesilmek-tedir. 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 2021 yılına ait devir bakiyeleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Ayrıca, aşağıdaki tabloda 6552 sayılı kanunun geçici 2. maddesi gereği uzlaşma kapsamında takip edilen borçlar bulunmaktadır.

Uzlaşma Kapsamındaki Borçlar

Alacaklı Kurum Adı	2020 Yılına Devir	2019 Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen*	2021 Yılına Devir
TEDAŞ	94.534	0	17.541	76.993
SGK(SSK)	324.800	140	70.736	254.204
SGK(Emekli Sandığı)	9.123	0	3.642	5.481
Verem Savaş Derneği	13.086	0	2.332	10.754
Gençlik ve Spor İl Müdürlüğü	3.317	0	388	2.929
Çevre ve Şehircilik Bak.(Çevre ve Orman Bakanlığı)	14	0	14	0
İçişleri Bakanlığı Darülaceze	0	0	0	0
Belediyeler	922	0	94	828
İl Özel İdareleri	37.943	1	2.196	35.748
Büyükşehir Belediyeleri	197.097	0	20.241	176.856
Bağlı Kuruluşlar	19.327	0	11.856	7.471
Belediye Birlikleri	4.337	0	35	4.302
Maliye Bakanlığı	374.553	40	38.366	336.227
Hazine Müsteşarlığı	126.543	0	37.552	88.991
Maliye (6552 SK)	106.115	2.910	31.402	77.623
SGK(6552 SK)	88.021	24	18.865	69.180
SGK (.Emekli San.6552 SK)	76.161	144	38.921	37.384
Toplam	1.475.893	3.259	294.181	1.184.971

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 Kapsamında Olmayan Borçlar (Bin TL)

Alacaklı Kurum Adı	2020 Yılına Devir	2019 Yıl İçinde Borç Kaydedilen	İptal Edilen ve Ödenen*	2021 Yılına Devir
Vergi Daireleri	502.555	544.905	335.976	711.484
Vergi Daireleri(6736 S.K.)	5.611.178	630.379	831.119	5.410.438
SGK(S.S.K.)	823.503	786.755	540.169	1.070.089
SGK(6736 S.K.)	7.298.863	288.052	774.321	6.812.594
SGK(Emekli San.)	830.520	2.879.051	3.418.271	291.300
SGK(Emekli San.6736 S.K.)	2.605.926	19.851	274.685	2.351.092
İl Özel İdareleri(Emlak V.)	8.359	0	293	8.066
Sosyal Yrd. Day. V.	813	0	81	732
Diğer Kurumlar(Taksitli Borçlar)	789.371	162.141	206.140	745.372
Taşınmaz Kültür V. Katkı Payı	650.565	1.021.438	157.846	1.514.157
Belediye Birlikleri	175.615	116.423	94.274	197.764
Diğer Kuruluşlar	717.902	369.361	522.275	564.988
Kalkınma Ajansları	532.597	232.024	171.792	592.829
Sağlık Kurumları	1.398	4	959	443
Türkiye Belediyeler Birliği	5.908	85.789	75.441	16.256
Genel Aydınlatma Gideri	15.672	449.229	456.060	8.841
TEDAŞ	0	1.517.201	336.963	1.180.238
Toplam	20.570.745	9.102.603	8.196.665	21.476.683

(*) 2020 yılında Uzlaşma ve Uzlaşma Dışı borçların borç/alacak sütunlarındaki artışın sebepleri:
- Kamu kurum ve kuruluşları tarafından bildirilen borç güncellemeleri,
- Bankamızca hesap edilen Büyükşehir Belediyelerinin Türkiye Belediyeler Birliği aidatları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğünden tahsil edilmesi gerektiğinden kayıtlarımızdan iptali,

İller Bankası Tarafından Yürütülen Diğer Hizmetler

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 sağ-

lanması göz önünde tutularak, alımların İller Bankası 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 İller Bankası'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.

2020 yılında belediyelere kredi kullanılarak veya alımı yapılarak teslim edilen 612.173 Bin TL tutarındaki malzemenin; Tamamı kredili malzeme, makine, araç ve gereç alımı ile kamulaştırma bedeline aittir.

2011-2020 Yılları İçerisinde Belediyelerin İhtiyacı Olan Alımlar İçin İller Bankası'ndan Talep Ettikleri ve İşlemleri Banka Tarafından Tamamlanarak Ödemeleri Yapılan Kredili İşlerin Detayı Aşağıda Sunulmuştur. (Bin 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
2011	166.394	153.612	24.684	188.301	123.201	3758	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	7681	64.550	1.130.967
2017	114.960	197.166	69.092	383.763	261.156	6.288	94.804	1.127.229
2018	39.669	92.380	18.776	484.667	169.662	225	36.405	841.784
2019	48.141	63.412	2.778	171.928	42.639	225	36.455	365.578
2020	120.504	149.742	8.919	261.053	54.779	92	17.084	612.173

İller Bankası ve yerel yönetimlerin ihtiyacı için stoklarda bulunan 2.500 Bin TL tutarındaki malzemenin 361 Bin TL'lik tutarı daha önceki yıllarda satın alınıp stoklarda bulunan ve ihtiyacı olan belediyelere önümüzdeki yıllarda tahsis edilecek boru malzemelerini, 2.139 Bin TL'lik tutarı ise İller Bankası'nın ihtiyaçları için stoklarda bulunan kırtasiye, bilgisayar sarf malzemelerine ve atölye malzemelerine aittir. Malzeme mevcudu ve dağılımı yandaki tabloda sunulmuştur.

Malzeme Mevcudu (Bin TL)

Malzemenin Cinsi	Tutarı
Stok Malzemeleri	-
P.V.C Borular	361
Toplam	361
Diğer Stok Malzemeler	1.671
Atölye Malzemesi	256
Ambardaki Stok Malzeme	212
Toplam	2.139
Toplam Malzeme Mevcudu	2.500

Yardım ve Bağışlar

Bankamızca 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Vergi Kanunları ile getirilen düzenlemeler dikkate alınarak yapılan bağış ve yardımlarda **2020 yılı içerisinde; Yerel yönetimlerin alt-yapı ihtiyaçları ile başta Milli Eğitim Bakanlığı'na bağlı okullar ve diğer kamu kurum ve kuruluşların ihtiyaçları ile kamu yararına faaliyet gösteren vakıf ve dernekler için 77.541 Bin TL yardım ve bağış yapılmıştır.**

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 kullanılan krediler karşılığı iş yapan yüklenicilerin hakediş ödemeleri ile İller Bankası'nın cari giderlerine ait tüm ödemeler, hiçbir aracı bankaya bağımlı olmadan ve hak sahiplerinin talepleri doğrultusunda doğrudan çalıştıkları banka şubelerine 1 saatlik süre içinde Elektronik Fon Transferi (EFT) Merkezinde gerçekleştirilmektedir.

2020 yılı içinde İller Bankası EFT merkezince muhtelif banka ve finans kuruluşlarına 435.674.275 Bin TL tutarında 81.861 adet giden havale işlemi ve 435.690.476 Bin TL tutarında 13.245 adet gelen havale işlemi yapılmıştır.

Eğitim Faaliyetleri

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

İller Bankası tarafından 2020 yılı içerisinde alınan eğitimler kapsamında 153 personele eğitim verilmiştir.

Hazine Yönetimi

İller Bankası, Yönetim Kurulu'nun 16 Kasım 2017 tarih ve 35/968 sayılı kararı ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası gereği ve 28 Şubat 2018 tarih 30346 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kamu Haznedarlığı Genel tebliğinde yapılan değişiklik ile il özel idareleri, belediyeler ve müstakrizlerimizden fon kabul edilebilmektedir.

2020 yılında ortaklarımızdan 8.749.223 Bin TL fon toplama ve 6.967.120 Bin TL ödeme işlemi gerçekleştirilmiş olup bunun 1.782.103 Bin TL'si 2021 yılına devretmiştir. Bu işlemlerle ilgili İller Bankası ortaklarına ve müstakrizlere 105.051 Bin TL faiz ödenmiştir.

2020 yılı içerisinde Bankalararası para piyasalarında Banka likit fazlasının değerlendirilmesinden 612.612 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir. Buna karşılık Bankanın kısa vadeli nakit ihtiyaçlarını karşılamak için Bankalararası piyasalardan borçlanılması sonucunda 152.970 Bin TL faiz gideri ödemesi olup, hazine işlemlerinden net 354.591 Bin TL faiz geliri elde edilmiştir.

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 kullanmaktadır.

Bankacılık Kanunun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası gereği ve 28 Şubat 2018 tarih 30346 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kamu Haznedarlığı Genel tebliğinde yapılan değişiklik ile il özel idareleri, belediyeler ve müstakrizlerimizden fon kabul temin etmektedir.

Kalite Yönetim Sistemi

Bankamız Türk Standartları Enstitüsünden (TSE) ilk defa 3 Aralık 2013 tarihinde TS EN ISO 9001:2008 Kalite Yönetim Sistemi Belgesi olarak, kalite yönetim sistemini uygulamaya geçmiştir. Uluslararası Standardizasyon Organizasyonu (ISO) 15 Eylül 2015 tarihinde risk tabanlı süreç yönetimini esas alan ISO 9001:2015 versiyonunu yayımlamış ve 2015 versiyonuna geçişi zorunlu hale getirmiştir. Bankamız TS EN ISO 9001:2015 belgesini 2018 yılında gerçekleştirilen I. gözetim ve geçiş tetkiki neticesinde almıştır.

Bankamızda yönetim sistemi yaklaşımı olarak TS EN ISO 9001:2015 kapsamında risk bazlı süreç yönetimi uygulanmaktadır. Bankamızda uygulanmakta olan kalite yönetim sistemi 2019 yılında yapılan çalışmalar neticesinde iç sistem birimlerimizin çalışmaları ile entegre edilmiştir. İç sistem birimlerimiz olan İç Kontrol Dairesi Başkanlığı ve Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın belirlemiş olduğu süreçler ve riskleri Planlama Koordinasyon Dairesi Başkanlığının koordinasyonunda kalite yönetim sistemi çerçevesinde de izlenmektedir. Sistemin sürekliliği ve güncelliği söz konusu üç Daire Başkanlığının çalışmaları ile sağlanmaktadır.

Bankamızda 7-8 Kasım 2019 tarihlerinde yine TSE tarafından belge yenileme tetkiki gerçekleştirilerek belge yenilenmiş; son olarak 12-13 Ocak 2021 tarihlerinde gerçekleştirilen I. Gözetim Tetkiki ile de belgemiz korunmuştur.

Sigortacılık İşleri

Sigortacılık işleri Groupama Sigorta A.Ş., Güneş Sigorta A.Ş. Ankara Sigorta A.Ş.' ve Bereket 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, **2020 yılı içerisinde 4234 adet poliçe düzenleyerek 695 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 paralel 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, Sokak Sağlıklaştırma Projeleri 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 alt-yapılarının 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.



Ordu Sırrı Paşa Caddesi Cephe ve Zemin İyileştirilmesi



Rize Ayder Yol ve Altyapı Çalışması

📍 Sokak Sağlıklaştırma Projeleri

Belediyelerinin talebine istinaden Bankamızca ele alınacak toplam 94 adet sokak sağlıklaştırma işi bulunmaktadır.

* Söz konusu 94 adetsokak sağlıklaştırma işi için Bankamızca; 89.047.724 TL'si kredi, 209.681.298 TL'si hibe olmak üzere toplam 298.729.022 TL finansman tutarı tahsis edilmiş/edilecektir.

* 94 adet sokak sağlıklaştırma işinden 50 adedi Başkanlığımızca yürütülmekte olup;

* 11 adet işin projesi Bankamız ve Bakanlıkça, 39 adet işin projesi Belediyesince yürütülmektedir.

* Bu işlerden; 2 adet işin yapımı tamamlanmış, 17 adet işin yapımı devam etmekte, 8 adet iş ihale aşamasında, 23 adet işin proje çalışmaları devam etmektedir.

* 94 adet sokak sağlıklaştırma işinden 44'ünün projesi Belediyesince hazırlanan/hazırlanmakta olup söz konusu işler Üstyapı Uygulama Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir. Bu işlerden; 8 adet işin yapımı devam etmekte, 8 adet iş ihale aşamasında, 28 adet işin proje çalışmaları devam etmektedir.



Bolu Köroğlu Müzesi

📍 Enerji Verimliliği ve Yenilenebilir Enerji

Bilimsel gerekçeler ve İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi, İklim Değişikliği sebebinin "iklim sistemi üzerindeki yakmaya dayalı insan kaynaklı tehlikeli etki" olduğunu ortaya koymuştur. Bilim bize, iklimdeki acil durumlara müdahale etmek ve iklim felaketinden kaçınmak için küresel sıcaklık artışını 2°C mümkünse 1.5°C ile sınırlamamız gerektiğini söylüyor. Küresel olarak, binalar ve inşaat sektörü yaklaşık yüzde 40 oranında karbon emisyonu sağlıyor. Mevcut binaları yenilemek ve en yüksek enerji verimliliği standartlarında yenilerini inşa etmek emisyonları büyük ölçüde ve maliyet etkin bir şekilde azaltacaktır.

Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) analizleri, Paris Anlaşmasının 2°C hedefine ulaşmak için gereken karbon azaltımının yüzde

40'ından fazlasının enerji verimliliğinden gelmesi gerektiğini gösteriyor. Bu gerçekler ışığı altında İller Bankası, TC Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından Enerji Verimliliği alanında Etüt, Proje ve Danışmanlık hizmetleri vermek üzere 4 Aralık 2018 tarihinde yetkilendirilmiştir.

Kamu Binalarında Enerji Tasarrufu konulu Cumhurbaşkanlığı Genelgesi (2019/18); Kamu Kaynaklarının verimli kullanılması ve enerji maliyetlerinin kamu sektörü üzerindeki yükünün azaltılması amacıyla Enerji Verimliliği Kanunu'na göre enerji yöneticisi görevlendirmekle yükümlü olan (yıllık toplam enerji tüketimi 250 TEP ve üzeri veya toplam inşaat alanı 10.000 m2 ve üzeri) kamu binaları 2023 yılı sonuna kadar asgari %15 enerji tasarrufu sağlaması gerekliliğini getirmektedir.

Enerji verimliliği etütleri ile binalarda ve artma tesislerinde enerji tüketimleri tespit edilecek ve gerekli iyileştirme faaliyetleri ile bu tüketimin azaltılması sağlanabilecektir. Genel enerji tüketimini azaltmak, aynı zamanda yenilenebilir enerjinin kalan enerji gereksiniminin daha da büyük bir kısmını karşılamasını sağlayacaktır.

Bu itibarla Bankamız; Enerji Yönetimi (ISO 50001) ve Enerji Verimliliği, Yenilenebilir Enerji, Bölgesel Isıtma ve Isı Pompası ve Isı Depolama konularında etüt, fizibilite ve projelerin hazırlanması, ayrıca bu işlerin yapımı için gerekli olan her türlü teknik ve finansal desteği ile Yerel Yönetimlerin yanındadır.

	Proje Sektörü	2018	2019	2020	2021	Toplam
Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği	Proje Çalışmaları	1	0	5	2	8
	Fizibilite Çalışmaları	71	74	140	26	311
	Güç (MW)	49	38	109	0	196
	Finansman Talep (BİN TL)	168.000	100.000	600.000	0	868.000
	Finansman Tahsis (BİN TL)	14.000	65.000	250.000	0	329.000
	Gerçekleşme %	8,33	65,00	41,67	0,00	37,90

📍 İklim Değişikliğinin Önlenmesine İlişkin Çalışmalar

Cumhurbaşkanlığı 5 yıllık programında; 2023 yılına kadar yedi bölge için iklim değişikliğe uyum stratejisi ve eylem planlarının hazırlanacağı hedefi yer almaktadır. Bu kapsamda, Bankamızın da görevlendirildiği eylemlerden biri olan, tüm Türkiye'deki içmesuyu, atıksu arıtma ve atık depolama gibi kritik altyapı tesislerinin afet risk analizleri (taşkın ve heyelan riski vb.) Bölge Müdürlüklerimiz vasıtasıyla yapılmış ve varsa riskler, alınması gereken önlemler ve öneriler saptanmış, sonuçları bölgesel ölçekte hazırlanan eylem planlarına katkı sağlaması açısından Bakanlığımız ile paylaşılmıştır.

Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığının Dünya Bankası ile yürüttüğü çalışmalar kapsamında, Bankamızın, İklim ve Afet Risk Yönetim Kapasitesinin Geliştirilmesi için Teknik

Destek Projesi hazırlanmıştır. Proje kapsamında, Bankamız personelinin iklim ve afet risk yönetimi konularını değerlendirme ve bunları projelere dahil etme kapasitesinin geliştirilmesine yönelik çalışma grubu oluşturulmuş, eğitimler alınmış, taslak kılavuz hazırlanmış ve söz konusu proje tamamlanma aşamasına gelmiştir. Proje sonucunda, Bankamızca yatırım projelerine, iklim ve afet risklerinin dâhil edilmesi ve proje düzeyindeki müdahaleler ile bağlantılı iklim eş faydalarının elde edilmesi için destek sağlanmasına yönelik çalışmalar yapılması hedeflenmektedir.

Bankamız, yerel yönetimlere ait sektör bazlı yapmış olduğu altyapı ve üstyapı tesislerine ait projeleri hayata geçirmekle birlikte hem küresel ısınmaya sebep olan sera gazları-

nın azaltılması hem de değişen iklime uyum sağlanması konularında iklim değişikliği ile mücadele eden iklim dostu şehirlerin yapınmasına katkı sağlamaktadır. Yapılan çalışmalara örnek olması açısından bazılarının ayrıntılı açıklamaları bakacak olursak; Bankamızca atıksu arıtma tesisleri üniteleri üzerine güneş paneli entegre edilmesi ile bu tür tesislerin enerji tüketiminin yenilenebilir enerji kaynakları ile karşılanması iklim değişikliği ile mücadelede önemli katkı sağlanmaktadır.Bankamızca, yerel yönetimlerin toplu taşıma, metro ve hafif raylı sistemlerine kredi verilerek fosil yakıtların tüketimi azaltılmakta, bireysel taşıt kullanımı yerine toplu taşıt kullanımı özendirilmekte, bu da hem maliyet, hem enerji tüketimi, hem de doğaya CO2 salınımının azaltılması bakımından katkı sağlamaktadır.

Yönetim Kurulu

**Ertan YETİM / Yönetim Kurulu Başkanı**

Ertan YETİM, 1966 yılında Trabzon'da doğdu. 1988 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 2017 yılında Okan Üniversitesi'nde Kentsel Dönüşüm bölümünde yüksek lisansını tamamladı. 1988-1997 yılları arasında özel sektörde İnşaat Mühendisi, Şantiye Şefi ve Teknik Müdürlük görevlerinde bulundu. 1997-2004 yılları arasında İstanbul Büyükşehir Belediyesi iştiraki KİPTAŞ'ta Anadolu ve Avrupa Yakası Şantiye Kontrol Amiri olarak görev yaptı. 2004-2005 yıllarında TOKİ iştiraki Emlak Pazarlama İnşaat Şirketinde Genel Müdürlük görevinde bulundu. 2005-2011 yılları arasında Emlak Konut GYO A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve İcra Üye olarak yönetimde bulundu. 2007 yılında TOKİ'de uzman olarak memuriyete başlamış olup 1. Derece Daire Başkanlığı yaptı. 2011-2018 yılları arasında Emlak Konut GYO A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 16 Temmuz 2018 tarih ve 123820 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. 20 Temmuz 2018 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmekte olup ayrıca Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Yüksek Fen Kurulu'na Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

**İlker EREN / Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı**

İlker EREN, 1966 yılında Erzurum ilinin, İspir ilçesinde doğmuştur. 1989 yılında Anadolu Üniversitesi İktisat bölümünden mezun olmuştur. 1989-1990 döneminde İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Para-Banka anabilim dalında yüksek lisans ve 1992-2000 yılları arasında aynı üniversitede Para-Banka anabilim dalında doktora eğitimini bitirerek (phD) unvanı ile eğitim hayatını tamamlamıştır. 1995-2016 yılları arasında özel sektörde zaman zaman İSO ilk 500 firma arasında yer alan grup firmalarında Finansman ve Mali İşler Koordinatörlüğü görevini uzun süre yürütmüştür. Halen İstanbul merkezli Beşiktaş Tersane A.Ş. Finansman Müdürlüğü görevini sürdürmektedir. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Yönetim Kurulunun 11 Nisan 2019 tarih ve 12/189 sayılı Kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 11 Nisan 2019 tarih ve 12/190 sayılı Kararı ile de Denetim Komitesi Başkanı seçilmiş olup halen bu görevleri sürdürmektedir.

**Yusuf BÜYÜK / Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi**

Yusuf BÜYÜK, 1968'de Rize'de doğdu. 1994 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Fakültesi İnşaat Mühendisliğini bitirdi. Yüksek lisansını 2013 yılında Türk Hava Kurumu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Anabilim Dalında 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. 8 Şubat 2013'de İller Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığına atandı. 8 Ağustos 2016 tarihinde Genel Müdür Vekili olarak atanan BÜYÜK, Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 22 Aralık 2016 tarih ve 13562 sayılı Oluru ile Genel Müdürlük görevine asaleten atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. Ayrıca birçok sivil toplum kuruluşunun kurulmasında ve yönetiminde görev yapmıştır.

**Mücahit DEMİRTAŞ / Yönetim Kurulu Üyesi**

Mücahit DEMİRTAŞ, 1959 yılında Refahiye'de doğdu. 1982 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi Sakarya Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 1982-2009 yılları arasında Sümerbank Genel Müdürlüğü, Bursa İl Milli Eğitim Müdürlüğü ve İstanbul Büyükşehir Belediyesinde çeşitli kademelerde yöneticilik görevlerinde bulundu. 2005-2009 yılları arasında İGDAŞ Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenen DEMİRTAŞ, 2009 yılından itibaren Çevre ve Şehircilik Bakanlığında İstanbul İl Müdürlüğü, Yapı İşleri Genel Müdürlüğü ve Müsteşar Yardımcılığı görevlerinde bulunmuş olup 2018 yılı Haziran ayından itibaren Bakan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 29 Eylül 2016 tarih ve 9687 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup Yönetim Kurulunun 6 Ekim 2016 tarih ve 33/915 sayılı Kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir. 20 Temmuz 2018 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup halen Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdüren Mücahit DEMİRTAŞ, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından Yönetim Kurulu üyeliğine yeniden atanmıştır. İngilizce ve Arapça bilmektedir.

Yönetim Kurulu

**Hasan SUVER / Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi**

Hasan SUVER, 1961 yılında Sürmene'de doğdu. Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden mezun oldu. İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Sosyal Yapı ve Sosyal Değişme Ana Bilim Dalında yüksek lisans yaptı ve aynı okulda "Aydınlar ve Sosyal Değişme" konulu tez çalışması oldu. Mart 2004 yerel seçimlerinde Fatih Belediyesi Meclis üyesi seçildi. Mart 2004'ten Nisan 2018'e kadar üç dönem Fatih Belediyesi Başkan Yardımcılığı, Meclis I. Başkan Vekilliği ve Fatih Kent Konseyi Genel Sekreterliği görevini sürdürdü. 2018-2019 tarihleri arasında ise Fatih Belediyesi Başkanlığı görevinde bulundu. 26.12.2019 tarihinden itibaren Çevre ve Şehircilik Bakanlığında Bakan Yardımcısı olarak görevlendirilen SUVER, Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 14.07.2020 tarih ve 147956 sayılı Oluru ile İller Bankası AŞ'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ayrıca İller Bankası A.Ş. Yönetim Kurulunun 23.07.2020 tarih ve 31/1419 sayılı Kararı ile Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiş olup halen bu görevleri sürdürmektedir.

**Rahmi METİN / Yönetim Kurulu Üyesi***

Rahmi METİN, 1969 yılında Rize'de doğmuştur. İlk ve orta öğretimini Rize'de tamamlamıştır. 1993 yılında Atatürk Üniversitesi Sosyoloji bölümünden mezun olmuştur. 1993-2004 yılları arasında Rize'de özel bir dershanede felsefe öğretmenliği yapmış ve aynı zamanda ortağı olduğu dershanelerin Genel Müdürlük görevini yürütmüştür. 2004 yılında Mahalli İdareler Seçimlerinde Rize İl Genel Meclis Üyesi seçilmiş ve 2009 yılına kadar da Meclis Başkanlığı görevini yürütmüştür. 2009 Mahalli İdareler Seçimlerinde yeniden İl Genel Meclis Üyesi seçilmiş olup 2011 yılına kadar Meclis Başkanlığı görevini ve 2014 yılına kadar da Meclis Üyeliği görevlerini yerine getirdi. Rize Üniversite Mezunları Derneğinde (RÜDER) 3 dönem ve Rize'de Üniversite Geliştirme Derneğinde 2009-2014 yılları arasında başkanlık görevlerinde bulundu. Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesinde Geliştirme Vakfı Kurucu Üyesi ve Denetleme Kurulu Başkanı olarak görev alan Rahmi METİN, 31 Mart 2019 Mahalli İdareler Seçimlerinde Rize Belediye Başkanı seçilmiştir. 27 Haziran 2019 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul toplantısında Belediyeler adına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Hakan AKKAŞ / Yönetim Kurulu Üyesi***

Hakan AKKAŞ, 1967 yılında Sivas'ta doğmuştur. 1991 yılında Dokuz Eylül Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. Avukatlık stajı ve askerlik hizmeti sonrasında 1994 yılından itibaren Sivas Barosuna bağlı olarak avukatlığa başladı. Askerlik hizmeti sırasında yazılmasında büyük katkı sağladığı ve halen yürürlükte olan "Asker Kişilerin Yargılanması, Avukat Tutulması ve Ücretinin Ödenmesi"ne ilişkin yönerge çalışmalarında bulundu. 1996-1997 yıllarında Sivas Demir Çelik İşletmesinde Yönetim Kurulu Üyesi ve 1999-2003 yılları arasında Sivas Barosunda Yönetici olarak görev yaptı. 2019 yılında yapılan Mahalli İdareler Seçimlerinde Sivas İl Genel Meclis Üyesi seçilen Hakan AKKAŞ, Meclis Başkanlığı görevini de yerine getirmektedir. 27 Haziran 2019 tarihinde yapılan İller Bankası A.Ş. Olağan Genel Kurul Toplantısında İl Özel İdareleri adına Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiş olup halen bu görevi sürdürmektedir.

- 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 T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından atanmakta, ikisi Belediyeleri ve İl Özel İdarelerini temsil etmek üzere Genel Kurula 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 2020 yılı içerisinde 60 Olağan Toplantı yapılmış ve bu toplantılarda toplam 2887 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 çerçevesinde ücret ödemesinin dışında huzur hakkı, prim ve kar payı gibi mali menfa- atler sağlanmamaktadır.
- Bankamızda Yönetim Kuruluna ve Denetim Komitesine yardımcı olması için kurulabilecek komitelerden olan Kredi Komitesi bulunmamaktadır.

Aktif Pasif Komitesine İlişkin Bilgiler

Başkan**Yusuf BÜYÜK,**

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler**Onuray GÖZÜTOK,** Genel Müdür Yardımcısı V.**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 2020 yılında 12 toplantı yaparak 12 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Dr. İlker EREN

Denetim Komitesi Başkanı

44'üncü sayfada verilmiştir.

Hasan SUVER

Denetim Komitesi Üyesi

Sayın **EREN'in** özgeçmişiSayın **SUVER'in** özgeçmişi

45'inci 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 2020 yılı içerisinde 31 toplantı yapılmış ve bu toplantılarda 53 konu görüşülmüştür.

Denetim Kuruluna İlişkin Bilgiler

**Turan KONAK / Denetim Kurulu Üyesi**

Turan KONAK, 1973 yılında Vakfıkebir'de doğdu. İlk ve orta öğrenimini Trabzon'da tamamladıktan sonra İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümünden 1994 yılında birincilikle mezun oldu. Daha sonra aynı üniversitede Kamu Yönetimi Ana Bilim Dalında yüksek lisansını tamamladı. Daha sonra Beykent Üniversitesinde İşletme Anabilim dalında MBA programını tamamladı. İş hayatına 1995 yılında İstanbul Büyükşehir Belediyesinde Encümen Müdürlüğünde başladı. Aynı birimde Müdür Yardımcılığı ve Müdürlük yaptı. Daha sonra Yazı İşleri ve Kararlar Daire Başkanlığı görevinde bulundu. Belediye Encümen üyeliğinin yanında, Müfettişlik ve İstanbul Büyükşehir Belediyesinin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptı. İstanbul İl İnsan Hakları Kurulu Üyeliği görevinde bulundu. Bu süre zarfında Belediye Meclisi ve encümen, ihale mevzuatı, imar planları ve imar uygulamaları, elektronik yazışma ve dijital arşiv, yerel yönetimlerde denetim konularında deneyim kazandı, bu konularda çok sayıda seminere katıldı ve seminerler verdi. 2016 - 2018 yılları arasında Başbakanlıkta önce Daire Başkanı daha sonra İdari ve Mali İşler Başkanı olarak görev yaptıktan sonra Yerel Yönetimler Genel Müdürlüğü görevine atandı. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası AŞ'de Denetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Fatih ÖZGÖKÇEN / Denetim Kurulu Üyesi**

Fatih ÖZGÖKÇEN, 1977 yılında Konya'da doğmuştur. İlk, orta ve lise öğrenimini Konya'da tamamlamıştır. 2002 yılında Çankaya Üniversitesi Hukuk Fakültesini bitirdi. Yüksek lisans eğitimini Selçuk Üniversitesi Hukuk Fakültesi Özel Hukuk ana bilim dalında tamamladı. 2003 yılından itibaren Konya'da serbest avukatlık yapmaktadır. Serbest avukatlık süresince çeşitli ticari şirketlerin, işletmelerin ve kamu kurumlarının Hukuk Müşavirliğini yapmıştır. 2002-2017 yılları arasında çeşitli derneklerde ve Konyaspor Futbol Kulübünde Başkan Vekilliği ile Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Halen Kültür Bakanlığı Konya Koruma Bölge Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 10 Ağustos 2018 tarih ve 141256 sayılı Oluru ile İller Bankası AŞ'de Denetim Kurulu Üyesi olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Onur GÖK / Denetim Kurulu Üyesi**

Onur GÖK, 1987 yılında Samsun'da doğdu. Lisans eğitimini Muğla Üniversitesi Kamu Yönetimi bölümünde 2009 yılında tamamladı. Mesleki kariyerine 2011 yılında Vergi Müfettiş Yardımcısı olarak başlamış ve yapılan yeterlik sınavında başarı göstererek 1 Temmuz 2015 tarih ve 29403 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan üçlü kararname ile Vergi Müfettişliğine atanmıştır. Eylül 2017-Nisan 2018 tarihleri arasında Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı Merkezi Rapor Değerlendirme Komisyonu raportörlüğü yapmış ve ayrıca bu süre zarfında Kurul Başkanlığı'nın "Mevzuat Birim"inde görev almıştır. Nisan 2018 tarihinde Bakanlık Makamı Oluru ile Vergi Konseyi Genel Sekreter Yardımcısı olarak atanmış olup, Nisan 2019 tarihine kadar bu görevde bulunmuştur. Nisan 2019 tarihinde Vergi Denetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak atanmış olup; halen bu görevini sürdürmektedir. Öte yandan 14 Haziran 2019 tarihinde İller Bankası A.Ş. Denetim Kurulu Üyesi, 16 Ocak 2020 tarihinde de Vergi Konseyi Genel Sekreteri ve İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış olup; bu görevlerini sürdürmektedir. Merkezi Rapor Değerlendirme Komisyonu Başkanlığı, Özelge Değerlendirme Komisyonu Başkanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı Merkez Disiplin Kurulu Başkan Vekilliği, Vergi Konseyi Üyeliği ile Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı Ar-Ge Değerlendirme ve Denetim Komisyonu üyeliği görevlerini yürütmektedir. Vergi Konseyi bünyesinde başta Gelir ve Kurumlar Vergisi Reformu Çalışmaları olmak üzere İstanbul Finans Merkezi Çalışmaları, Dijital Hizmet Vergisi Kanunu çalışmaları ve diğer vergi reformu çalışmalarına, çalışma grubu üyesi/koordinatör olarak iştirak etmiştir. Vergi Müfettiş Yardımcıları, Gelir Uzmanları, Maliye Uzmanları, Defterdarlık Uzmanlarının temel eğitim, hizmet içi eğitim, yetki ve yeterlik eğitim programlarında eğitici, sınav komisyon başkanı/üyesi ve koordinatör olarak görev almıştır. Üniversitelerde mali hukuk, ekonomi ve muhasebe konularında dersler vermiştir. TÜRMOB tarafından yapılan Yeminli Mali Müşavirlik Sınavını başarı ile tamamlayarak Yeminli Mali Müşavir olmaya hak kazanmıştır. Vergi mevzuatı ve uygulamasına ilişkin olarak kaleme almış olduğu "Kurumlar Vergisi Revizyonu" ve "Gelir Vergisi Matrahının Tespiti ve Beyanı: Açıklama ve Örneklerle" başlıklı 2 adet kitabı bulunmaktadır. Ayrıca ulusal ve uluslararası kongrelerde yayımlanmış çalışmaları bulunmaktadır. Mali hukuk ve ekonomi alanlarında yayın yapan hakemli dergilerde yayımlanmış makaleleri ile yine ekonomi, maliye, hukuk alanlarında yayın yapan internet sitelerinde yayımlanmış yazıları bulunmaktadır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına İlişkin Bilgiler

Yusuf BÜYÜK

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

Sayın **BÜYÜK'ün** özgeçmiş 44'üncü sayfada verilmiştir.**Salih YILMAZ / Genel Müdür Yardımcısı**

Salih YILMAZ, 1966 yılında Erzincan/Kemaliye'de doğdu. Vefa Lisesi'nin ardından, 1988 yılında İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun oldu. Özel sektör deneyimi sonrası, 1995-2007 yılları arasında Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik yaptı. 2006 yılında İller Bankası Denetçisi olan Yılmaz, 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, Kredi Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı, Türev Araçlar Lisansı ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı sahibidir. Türkiye ve Orta Doğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde 52 nci Dönem Üst Düzey Kamu Diplomasisi Eğitim Programını (KADEP) tamamlamıştır. Ayrıca, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nca Bağımsız Denetçi olarak yetkilendirilmiştir.

**Selahattin ÖZSOY / Genel Müdür Yardımcısı**

Selahattin ÖZSOY, 1964 tarihinde Elazığ'ın Palu ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Elazığ Palu'da tamamladı. 1988 yılında İ.T.Ü. Sakarya Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2015 yılında Okan Üniversitesinde İşletme dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamladı. 1988-1989 yılları arasında serbest Mühendis olarak çalıştı. 1989 yılında İnşaat Mühendisi olarak İller Bankası Elazığ Bölge Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1989-1991 yılları arasında Yedek Subay Öğretmen olarak askerlik görevini Ankara'da tamamladı. İller Bankasında; 1989-2008 yılları arasında İnşaat Mühendisi, Başmühendis ve Yapım- Proje Şube Müdürü olarak görev yaptıktan sonra, 2008 yılında Elazığ Bölge Müdürü olarak atandı. 2014 yılından itibaren İzmir Bölge Müdürü olarak görev yapmakta iken, 6 Mart 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Emrah BAYDEMİR / Genel Müdür Yardımcısı**

Emrah BAYDEMİR, 1979 yılında Elbistan/Kahramanmaraş'ta doğdu. Lise öğrenimini İstanbul Atatürk Fen Lisesi'nde tamamladı. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Mühendisliği Bölümünde lisans eğitimini tamamladı. 2002-2018 yılları arasında çeşitli özel sektör firmalarında ulusal ve uluslararası projelerde ofis mühendisi, kontrol mühendisi, iş geliştirme müdürü, teknik koordinasyon müdürü (Dünya Bankası Satınalma Danışmanı) olarak görev yapmıştır. Enerji ve kentsel altyapı sektöründe profesyonel teknik ve finansal danışmanlık hizmetleri ile taahhüt hizmetlerini yerine getiren ve uluslararası hizmet veren kuruluşlarda üst düzey yöneticilik ve genel müdürlük görevini yürütmüştür. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 26 Nisan 2018 tarih ve 17591 sayılı Oluru ile İller Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. İleri düzeyde İngilizce bilmektedir.

**Volkan BEKTAŞ / Genel Müdür Yardımcısı**

Volkan BEKTAŞ, 1974 yılında Vakfıkebir'de doğdu. 1998 yılında Karadeniz Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği bölümünü bitirdi. 2014 yılında Avrasya Üniversitesi İşletme Bölümünde yüksek lisansını tamamladı. 1998 yılından itibaren İller Bankası A.Ş.'de Mühendis, Teknik Uzman, Müdür, Bölge Müdürü ve Daire Başkanı olarak görev yaptıktan sonra Genel Müdürlük Makamının 18.01.2019 tarih ve 6247 sayılı Oluru ile Genel Müdür Yardımcılığına vekaleten atanmıştır. 15.05.2019 tarih ve 30775 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Genel Müdür Yardımcılığına asaleten atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Erdoğan TOPCU / Genel Müdür Yardımcısı V.**

Erdoğan TOPCU, 5 Ekim 1966 tarihinde Artvin'in Ardanuç ilçesinde doğdu. İlk, orta ve lise öğrenimini Ardanuç'ta tamamladı. 1987 yılında Fırat Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2015 yılında Anadolu Üniversitesi (AÖF) İşletme Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2019 yılında Ankara Üniversitesi Fen Bil. Enst. Gayrimenkul Gel. ve Yön. dalında yüksek lisansını tamamladı. 1988 yılında İnşaat Mühendisi olarak İller Bankası Trabzon Bölge Müdürlüğü'nde göreve başladı. 1991-1992 yılları arasında yedek subay olarak askerlik görevini Ankara'da tamamladı. İller Bankasında; 1988-2016 yılları arasında İnşaat Mühendisi, Şube Müdürü ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra, 2016- 2020 (Nisan) tarihleri arasında sırasıyla Yatırım Koordinasyon Dairesi Başkanlığı, Trabzon Bölge Müdürlüğü ve Altyapı Uygulama Dairesi Başkanlığı görevlerini yürüttü. 22 Nisan 2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

**Onuray GÖZÜTOK / Genel Müdür Yardımcısı V.**

Onuray GÖZÜTOK, 1976 yılında İstanbul'da doğdu. 1998 yılında Ondokuz Mayıs Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Elektrik Mühendisliği bölümünden mezun oldu. 2013 yılında Hoca Ahmet Yesevi Uluslararası Türk-Kazak Üniversitesi İşletme Ana Bilim dalında yüksek lisansını tamamladı. 1998 yılında İller Bankası A.Ş. İçmesuyu Dairesi Başkanlığında Mühendis olarak göreve başladı. İller Bankası A.Ş.'de 1998-2018 yılları arasında Mühendis ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra 2018-2020 yılları arasında Yatırım Değerlendirme Dairesi Başkanlığında Daire Başkanlığı görevini yerine getirdi. Yönetim Kurulunun 22 Nisan 2020 tarih ve 18/610 sayılı Kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Vekili olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.

- Banka Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, 3 numaralı "Üst Kademe Kamu Yöneticileri ile Kamu Kurum ve Kuruluşlarında atama usûllerine dair Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi" gereğince Cumhurbaşkanlığı tarafından atanırlar.
- 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."

İç Sistemler Birim Yöneticileri



Tolgahan YILDIZ / Teftiş Kurulu Başkanı

Tolgahan YILDIZ, 1974 yılında Tokat'ın Reşadiye ilçesinde doğdu. 1996 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümünden mezun oldu. 2012 yılında Gazi Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Muhasebe Finansman Anabilim dalında yüksek lisans eğitimini tamamladı. 1996-1999 yılları arasında Emniyet Genel Müdürlüğünde Komiser Yardımcısı, 1999-2001 yılları arasında Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığında Müfettiş Yardımcısı olarak görev yaptıktan sonra 22 Kasım 2001 tarihinden itibaren İller Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığında sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş ve Başmüfettiş olarak görev yaptı. 11 Ocak 2013 -17 Temmuz 2014 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı, 18 Temmuz 2014-25 Mayıs 2018 tarihleri arasında İç Kontrol Dairesi Başkanlığı ve 26 Mayıs 2018-9 Nisan 2020 tarihleri arasında da Planlama ve Koordinasyon Dairesi Başkanlığı görevlerini yürüttü. Yönetim Kurulunun 09 Nisan 2020 tarih ve 16/526 sayılı kararı ile Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir. 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. Yabancı dili İngilizcedir.



Nuran BÜYÜKÖZDEMİR / İç Kontrol Dairesi Başkanı

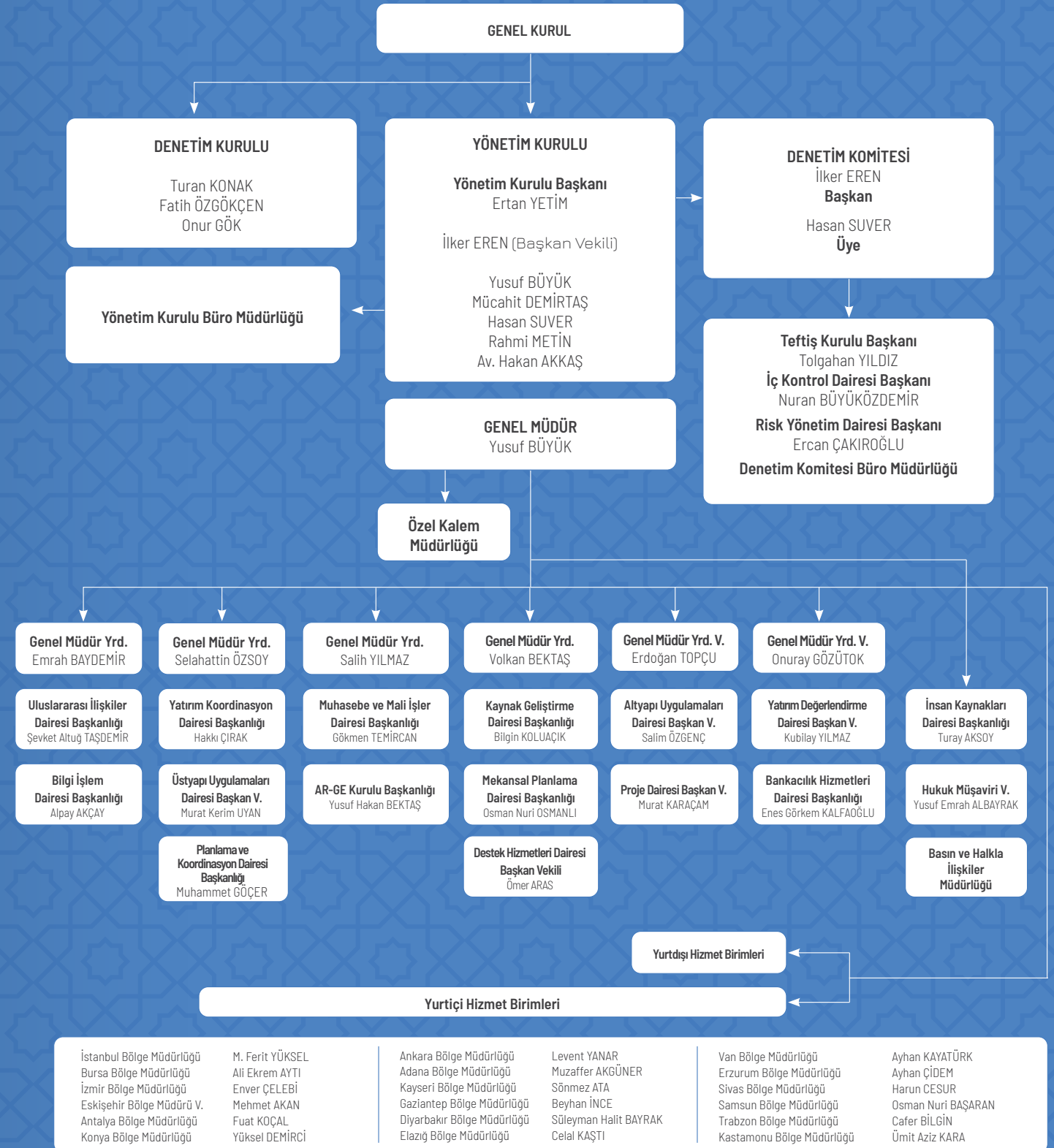
Nuran BÜYÜKÖZDEMİR, 1970 yılında Bolu/Mengen’de doğdu. Lisans eğitimini 1996 yılında Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi İktisat Bölümünde tamamladı. 1989-1995 yılları arasında Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı Sosyal Güvenlik Kurumu Genel Müdürlüğünde Memur olarak görev yaptı. 1995 yılından itibaren İller Bankası AŞ’de Memur, Şef, Şube Müdürü, Uzman ve Müdür olarak görev yaptıktan sonra Yönetim Kurulunun 24 Mayıs 2018 tarih ve 10/230 sayılı Kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığına Daire Başkanı olarak atanmış olup halen bu görevi sürdürmektedir.



Ercan ÇAKIROĞLU / Risk Yönetimi Dairesi Başkanı

Ercan ÇAKIROĞLU, 1974 yılında Sürmene’de doğdu. 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 naklen 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. 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



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 Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” ile Anonim Şirket şeklinde yeniden yapılandırılmıştır.

İl Özel İdareleri, 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 Bankamız 2020 yılı içerisinde; Yerel yönetimlere 6.541.039 Bin TL kaynak aktarmıştır. Bu miktarın; 4.697.975 Bin TL’sini özkaynaklardan kredi olarak kullanmış, kalan kısmı ise fon, hibe ve dış kaynaklardan karşılamıştır. Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan ve Banka karından ayrılan fonlar ile yürütülen işler kapsamında; “Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi” (SUKAP) Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan ödenekler kapsamında projede yer alan işler için kredi hariç hibeden 2020 yılı içerisinde 352.398 Bin TL harcama yapılmıştır. Her yıl Banka kârından ayrılan %51’lik hibeden “Köyler ve Belediyelerin Altyapı Proje ve Yapım İşlerinde Kullanılmasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde 2020 yılı içerisinde 892.680 Bin TL hibe kullanılmıştır.

Uluslararası Finans Kurumları ile yürütülen çalışmalar kapsamında;

Dünya Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak; Belediye Hizmetleri Projesi I-II de kredi kullanım süreçleri tamamlanmış olup kredi geri ödemeleri devam etmektedir. Sürdürülebilir Şehirler Projesi I-II ve II. Projenin ek finansmanı kapsamında 2020 yılında 35.557 Bin Avro kredi

kullanılmış olup, proje seçimi, kredi kullanımı ve kredi geri ödemeleri devam etmektedir. Sürdürülebilir Şehirler Projesi, Bileşen A “Sürdürülebilir Şehirler Planlama ve Yönetim Sistemleri” kısmı için finansmanı Avrupa Birliği IPA2 fonundan sağlanan hibe kapsamında 1.085 Bin Avro hibe kullanılmıştır. Japonya Uluslararası İş Birliği Ajansı (JICA) ile yürütülen projelere ilişkin olarak; “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” ile “Yerel Yönetimler Altyapı Geliştirme Projesi” kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla toplam 2.629.792 Bin JPY kredi kullanılmıştır. Avrupa Yatırım Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak “Kentsel Altyapı Projeleri” ile “İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 8.641 Avro kredi kullanılmıştır. Avrupa Birliği Bölgesel Vakıf Fonu (MADAD) adı altında tahsis edilen hibe fonun kullanımı için Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile “Belediye Dayanıklılık Programı-I” Hibe Anlaşması kapsamında 349 Bin Avro hibe kullanılmıştır.

İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen projelere ilişkin olarak “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında yerel yönetimler ile alt kredi anlaşmaları imzalanmakta olup, 2020 yılı içerisinde kredi kullanımı olmamıştır.

Ayrıca, Avrupa Birliği Katılım Öncesi Mali Yardım Aracı (IPA) Kullanılarak Finanse Edilen Projeler kapsamında 2.236 Bin Avro kredi kullanılmış ve Türkiye’deki Sığınmacılar İçin Mali Yardım Aracı (FRIT-II) Projesi kapsamında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile 2020 yılı içerisinde kredi ve hibe anlaşması imzalanmış ve 8 Bin Avro hibe kullanılmıştır. Proje kapsamına Dünya Bankası ile de kredi ve hibe anlaşmasının imzalanmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Kentsel Dönüşüm Projeleri ve Bankaca Bakanlık ile ortak yürütülen diğer projeler kapsamında;

Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ve Bankamız arasında imzalanan ÇEVDES Projesi (Altyapı Projelerini Destekleme Projesi), Yerel Yönetimlerin Kentsel Düzenlemelerini Destekleme Protokolü (KENT-DES), Katı Atık Programı (KAP), Daha Yeşil ve Yaşanabilir Şehirler Hedef Kapsamında 3.000 Km Bisiklet ve 3.000 Km Yeşil Yürüyüş Yolu, 60 Km Çevre Dostu Sokak ve 60.000 m² Gürültü Bariyeri Yapılması İş Destekleme Protokolü, Millet Bahçesi projelerine ilişkin yapılan protokoller kapsamında çalışmalar tüm hızıyla devam etmektedir.

2020 yılı içerisinde Bankamızın Genel Müdürlük ve 18 Bölge Müdürlüğü olmak üzere toplam 2377 personeli ile gerçekleştirdiği faaliyetleri sonucunda;

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;

- Aktif büyüklüğümüz **%29,90** oranında artarak **36.087.518 Bin TL**’den **46.879.330 Bin TL**’ye ulaşmıştır.
- Toplam krediler **%4,13** oranında artarak **28.414.386 Bin TL**’den **29.588.230 Bin TL**’ye ulaşmıştır.
- Banka özkaynakları **% 15,16** oranında artarak **20.955.132 Bin TL**’den **24.131.877 Bin TL**’ye ulaşmıştır.

Kâr / Zarar

Bankamızın 2020 yılı faaliyetleri sonucu elde ettiği vergi öncesi 2.659.636 Bin TL’lik ticari kardan 591.031 Bin TL vergi karşılığının ayrılmasından sonra kalan 2.068.605 Bin TL’nin Bankamız Kanunu’na ve Ana Sözleşmesine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

(BİN TL)	Ayrılması Gereken	Kanuni Kesintiler	Tevzii Gereken
%5 Kanuni Yedek Akçe	132.982	29.552	103.430
%5 İhtiyari Yedek Akçe	132.982	29.552	103.430
%9 Temettü	239.367	53.193	186.174
%30 Sermaye Payı	797.891	177.309	620.582
%51 Köylerin ve Belediyelerin Proje ve Yapım İşleri Payı	1.356.414	301.425	1.054.989
TOPLAM	2.659.636	591.031	2.068.605

Kaynak geliştirme faaliyetleri kapsamında 2020 yılı içerisinde 638.860 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 2020 yılı içerisinde 282.645 Bin TL net gelir elde edilmiştir.

Bankamız faaliyetlerini 6107 sayılı İller Bankası AŞ Hakkındaki Kanun ve tabi olduğu diğer mevzuatlara uygun olarak yürütmekte olup, 31 Aralık 2020 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

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. İker Eren
Yönetim Kurulu Başkan V.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

Mücahit DEMİRTAŞ
Üye

Hasan SÜVER
Üye

Rahmi METİN
Üye

Av. Hakan AKKAŞ
Üye



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Görüş

İller Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait tam set konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Diğer Husus

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporu başka bir bağımsız denetçi tarafından denetlenmiş ve 21 Şubat 2020 tarihinde bu faaliyet raporunun uygunluğu hakkında olumlu görüş verilmiştir.

Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Mart 2021 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

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



Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine 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"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıttığı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolara ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıttığı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

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) İller Bankası sözleşmeli personelinin brüt ücretleri, Yüksek Planlama Kurulunca her yıl İller Bankası için tespit edilen limitler çerçevesinde

Yönetim Kurulu Kararıyla belirlenen taban ve tavan ücretlere bağlı kalınmak kaydıyla pozisyonu, öğrenim durumu, yabancı dil seviyesi ve hizmet süresi dikkate alınarak Genel Müdürlük Makamınca belirlenir. İller Bankası A.Ş.’nin personel politikası ile personel alımına ilişkin kriterler ile usul ve esaslar 29 Nisan 2011 tarih ve 27919 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren mülga “İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliği” ile belirlenmiş; ancak anılan yönetmelik 4 Nisan 2011 tarih ve 28518 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan “İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliğinin Yürürlükten Kaldırılmasına Dair Yönetmelik” ile yürürlükten kaldırılmış olup, aynı tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayınlanan ve 22 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe giren “İller Bankası A.Ş. İnsan Kaynakları Yönetmeliği”nde belirlenmiştir.

Sınıfı	2019 Yılı Sonu			2020 Yılı Sonu		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
Sözleşmeli İdari Personel Toplamı	637	626	1263	630	612	1.242
Sözleşmeli Teknik Personel Toplamı*	393	661	1054	375	635	1010
657 Sayılı Kanuna Tabi Personel Toplamı	3	2	5	3	2	5
İşçi Personel Toplamı	61	79	140	52	68	120
Genel Toplam	1094	1368	2462	1060	1317	2377

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Denetim Kurulu Üyeleri dahil edilmemiştir.
2. Ücretsiz izinde olan personel tabloya dahil edilmiştir.
3. * Teknik Uzman, Teknik Uzman Yardımcısı, Mühendis, Mimar, Tekniker, Teknisyen pozisyonlarında çalışan personel

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler

İller Bankası A.Ş. sermayesi, Kuruluş Kanunu gereği yerel yönetimler ve Kanununda belirtilen diğer kaynaklardan oluştuğundan İller Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının İller Bankası sermayesinde payları yoktur. Yerel yönetimler dışında herhangi bir kişi ya da kuruluşa kredi kullanırılması İller Bankası 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 kullanılmamaktadır. Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesi çerçevesinde İller Bankası’nın doğrudan kontrolüne sahip olduğu herhangi bir iştiraki bulunmamaktadır.

Destek Hizmeti Alımına İlişkin Bilgiler

İller Bankası A.Ş. 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 Bankası AŞ 76. Dönem Genel Kurulu’na

İller Bankası AŞ’nin 2020 yılı faaliyetleri; 6107 sayılı Banka Kanunu ve Ana sözleşmesi, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri ve teamüllere uygun olarak denetlenmiştir.

2020 yılı içerisinde Banka’nın Yönetim Kurulu toplantılarına katılım sağlanmıştır. Bankanın defter ve kayıtları incelenmiş, Banka kasası belirsiz zamanlarda tarafımızca kontrol edilerek, yılsonunda veznenin genel sayımı Banka görevlileri ile birlikte yapılmıştır. Nakit ve kıymetlerin ilgili mevzuat 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 2020 yılı faaliyet raporu ve mali tabloları Banka Yönetim Kurulunca incelenmiş, tasvip ve uygun görülmüştür. İller Bankası’nın 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolarının genel mizan ile uygunluğu tarafımızdan kontrol edilmiş olup, 2020 yılı faaliyetlerini doğru olarak yansıttığı tespit edilmiştir.

Banka’nın ortaklık yapısında 2020 yılı içinde herhangi bir değişiklik olmadığı, Bankanın ödenmiş sermayesi 19.278.132 Bin TL’ye ulaştığı, Banka toplam öz kaynaklarının ise bir önceki yıla göre %15,16 oranında artarak 24.131.877 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür. Yılsonu sermaye ye-

terlilik rasyosunun %45,50 olarak gerçekleştiği ve Bankacılık mevzuatında belirlenen sınırın oldukça üzerinde olduğu görülmüştür. 2020 yılında Bankanın aktif büyüklüğü %29,90 oranında artarak 46.879.330 Bin TL’ye ulaşmıştır. Bir önceki yıla göre Bankanın toplam kredi stoku %4,13 oranında artış ile 29.588.230 Bin TL’ye ulaştığı görülmüştür.

Bankaca 2020 yılı içinde; 5779 sayılı Kanun gereğince, belediyelere 46.372.857 Bin TL, İl Özel İdarelere ise; 3.864.504 Bin TL pay dağıtılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan; Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 2020 yılı Banka Bilançosu, Kâr ve Zarar Cetveli (Gelir Tablosu) tasvip lerinize sunulmuştur.

Hizmetlerin yürütülmesinde emeği geçen Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Genel Müdürümüze ve tüm Banka çalışanlarına teşekkürlerimizi sunar, İller Bankası’nın 2020 yılı Faaliyet Raporu, Bilanço ve Gelir Tablosunu, Sayın Delegelerin kabulüne ve onaylarına arz ederiz.

Onur GÖK
Denetim Kurulu Üyesi

Fatih ÖZGÖKÇEN
Denetim Kurulu Üyesi

Turan KONAK
Denetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi’nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 2020 Yılı Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere İç Sistemlere ilişkin görev ve sorumluluklar Denetim Komitesi tarafından yürütülmekte olup, “İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Faaliyetleri” Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak organize edilmiştir.

Denetim Komitesi, 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında gündem konusu 61 hususu görüşmek üzere toplam 31 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. Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren, Denetim Komitesi Faaliyet Raporları Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporu üçer aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. Bankamızın Aldığı Destek Hizmetlerine İlişkin Yeterlilik ve Risk Değerlendirmesi Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2019 yılı BSD dönemine ait (1 Ocak-31 Aralık 2019) 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. 2020 yılı BSD dönemi (1 Ocak-31 Aralık 2020) için 2021 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 takip edilmektedir.

2019 yılı Hesap Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu ile Kontrol Zayıflığı Sınıfındaki Bulgulara İlişkin Detaylar, 1 Ocak-31 Aralık 2019 Dönemine Ait Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporu (Revize), 2019 yılı Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu ile 2020 yılı Ara Hesap Dönemlerine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporları, Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2019 yılı Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara ve geçmiş döneme ait bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2020 ve Eylül/2020 dönemlerine ait Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, bildirim yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BA-DES (Bağımsız Denetim Takip Sistemi) üzerinden iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı’nın Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları, Kredi Riski Analiz Raporları ve 6 ayda bir hazırlanan Operasyonel Risk İzleme Raporları Denetim Komitesince değerlendirilerek ilgili Daire Başkanlıklarınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığınca hazırlanan “2020 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.

Ancak, Dünyada ve ülkemizde yaşanan COVID-19 salgını nedeniyle yaşanmakta olan olumsuz şartlardan dolayı sosyal izolasyonun en üst seviyeye çıkartılması sebebiyle, söz konusu programın revize edilmesi ihtiyacı gündeme gelmiştir. Bu kapsamda, Komitemiz tarafından değerlendirilen ve uygun görülen revize programı onaylanmak üzere ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur. İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan “İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 2019 yılı Faaliyet Raporu” 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 tarafından hazırlanan 2020 ve 2021 yıllarına ait İç Denetim Planları ile 2019 Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu ve 30.09.2020 Tarihi Verileriyle Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu incelenmiş ve söz konusu raporlar ile planlar, yürürlüğe konulmak üzere Yönetim Kurulunun onayına sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir.

İller Bankası A.Ş. İş Sürekliliği Planı’nın 1.9.2. nolu ve Acil Durum Planı’nın 2.10.2 nolu “Bilgilendirme ve Eğitim” başlıklı maddeleri gereği, Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığı Tarafından güncellenen “İş Sürekliliği ve Acil Durum Planlarında yer alan Komiteler, Ekipler ve Kritik İş Süreçlerine Ait Kurtarma Prosedürlerinde Görevli Tüm Personel Listeleri”, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından Denetim Komitesine sunulmuş olup, söz konusu listelerin ilgili tüm birimlere basılıp

dağıtılması hususu Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Bankamızca “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” kapsamında alınacak olan destek hizmetleri için yapılacak ihale işlemlerinde, Bankamızın tabi olduğu ihale mevzuatı yanında söz konusu 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 söz konusu genelge revize edilerek 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Genelge yayımlanmıştır. Bu kapsam- da, 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.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından hazırlanan “Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı” Komitemizce incelenerek görüşülmüş olup, söz konusu programın onaylanmak üzere Yönetim Kurulu’na sunulması, Yönetim Kurulunda karara bağlanması halinde ise Üst Düzey Yönetim ve ilgili Hizmet Birimlerinin bilgilendirilmesi için Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığının görevlendirilmesi hususları Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde raporlama dönemi itibarıyla; Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı tarafından 8 adet Risk Analiz Raporu hazırlanmış olup, Denetim Komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler neticesinde sözkonusu “Risk Analizi Raporları”nda belirtilen risklerin yönetilmesinde Destek Hizmeti Kuruluşu ve Bölge Müdürlüklerince/Daire Başkanlıklarınca yapılması gereken faaliyetler dikkate alınarak risk azaltıcı önlemlerin alınması kaydıyla, 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi ile “Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde işlemlere devam edilmesi hususu ilgili hizmet birimlerine bildirilmiştir.

Bankamız ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde, raporlama dönemi itibarıyla; ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 7 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

Teftiş Kurulu

TTeftiş Kurulu; Bankanın her türlü faaliyet ve işlemleriyle ilgili olarak teftiş, inceleme, araştırma ve soruşturma işlerini yürütmektedir. Bu kapsamda, Kurul tarafından Bankanın amaçlarının daha iyi gerçekleştirilmesi, mevzuata, plan, proje ve programlara uygun çalışmasının temini amacıyla gerekli öneriler hazırlanmakta, işlerin daha etkin, verimli ve kaliteli yapılması ve koordineli yürütülmesi için Banka iş ve işlemleri ile ilgili çeşitli araştırma ve incelemeler yapılarak Banka mevzuatında aksayan ve çelişen konularda önerilerde bulunmaktadır.

Teftiş Kurulunca ayrıca düzenli denetimler kapsamında Bankanın iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği de değerlendirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; 1 Teftiş Kurulu Başkanı, 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 1 Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı Vekili, 16 Başmüfettiş, 12 Müfettiş, 1 Büro Müdürü, 4 Uzman, 1 Büro Personeli ve 1 Laboratuvar Teknisyeni olmak üzere toplam 38 yönetici ve personelden oluşan kadrosuyla Bankanın iç denetimini BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile Bankamız Teftiş Kurulu Yönetmeliği’ne uygun şekilde gerçekleştirmektedir. Banka’nın bütün birimleri İç Denetim Planları doğrultusunda her yıl risk önceliklerine göre teftiş edilmektedir. Bu raporlama döneminde 2019 Yılı İç Denetim Planının devamı niteliğinde tüm Genel Müdürlük birimlerinin, 2020 yılı İç Denetim Planı kapsamında da tüm Bölge Müdürlüklerinin genel teftişleri tamamlanmıştır.

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 Başkan,1 Kıdemli Uzman, 3 Müdür, 1 Avukat, 6 Teknik Uzman, 6 Uzman olmak üzere 18 personel ve Bölge Müdürlüklerinde iç kontrol faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere ataması gerçekleştirilen 1’er iç kontrol personeli (1 Kıdemli Uzman, 4 Teknik Uzman ve 13 Uzman) ile birlikte toplam 36 kişiden oluşan kadrosuyla, Banka varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin mevzuata, düzenlemele-re, 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 raporları halinde Denetim Komitesine, Yönetim Kuruluna ve Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde sunulmaktadır.

Faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde yürütülmesi amacıyla kontrol noktalarının revize çalışmaları gerçekleştirilmiş, mevcut kontrol noktaları öncelikle faaliyetleri yürüten ilgili süreç sahiplerinin tespit, görüş ve önerileri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmiştir.

Bilgi Teknolojilerine İlişkin Kontrol Hedefleri (COBIT) bazlı Bilgi Sistemleri Kontrol Noktaları Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı’nın iç kontrol

faaliyetlerinde kullanılmak üzere hazırlanmış olup, ilgili Daire Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkilileri arasında yapılan öz değerlendirme toplantıları neticesinde nihai şekli verilerek, 2014 yılı itibarıyla kullanılmaya başlanılmıştır. Bilgi Teknolojilerine ilişkin Kontrol Hedefleri (COBIT)den dolayı eklenmesi veya çıkarılması gereken hususlar, Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı yetkilileri ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığı yetkilileri arasında yılda en az bir defa olmak üzere gerçekleştirilen öz değerlendirme toplantıları ile değerlendirilmekte ve gerekli görülmesi halinde kontrol noktaları üzerinde revizeler yapılmaktadır.

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.

"2020 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 16.01.2020 tarih ve 1/30 sayılı kararı ile kabul edilmiştir. "2020 Yılı Risk Değerlendirmesi ve İç Kontrol Programı" gereğince, İç Kontrol Dairesi Başkanlığı tarafından Genel Müdürlük Hizmet Birimlerine ilişkin iç kontrol faaliyetleri Nisan 2020, Ağustos 2020 ve Aralık 2020 kontrol dönemleri olmak üzere, Mayıs 2020, Eylül 2020 ve Ocak 2021 aylarında gerçekleştirilmesi planlanmıştır.

Ancak; Nisan 2020 kontrol dönemi için Mayıs 2020 ayında, Ağustos 2020 kontrol dönemi için Eylül 2020 ayında ve Aralık 2020 kontrol dönemi için ise Ocak 2021 ayında Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde gerçekleştirilmesi planlanan iç kontrol faaliyeti, Dünyada ve ülkemizde COVID-19 salgını nedeniyle yaşanmakta olan olumsuz şartlardan dolayı sosyal izolasyonu en üst seviyeye çıkarmak amacıyla Cumhurbaşkanlığı tarafından COVID-19 kapsamında kamu çalışanlarına yönelik alınan tedbirlere istinaden Yönetim Kurulu'nun 16.04.2020 tarih ve 17/591 sayılı kararı ile İç Kontrol Dairesi Başkanlığına verilen yetki dahilinde iptal edilerek (Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığı hariç), Birimlerinde görevli Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu personel tarafından düzenlenmesi uygun görülmüştür.

Genel Müdürlük Hizmet Birimlerinde iç kontrol personelinin görevlendirilmediği kontrol dönemlerinde, Birimlerinde Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu Personel olarak görevlendirilen 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 ise İç Kontrol Dairesi Başkanlığı 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 Başkanlığına 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.

Bankamız 2013/8 sayılı Genelgesi kapsamında; Avrupa Birliği'nin Türkiye'deki Mülteciler İçin Mali Yardım Programı (FRIT-II) bütçesi altında Dünya Bankası üzerinden kullanılacak hibe ve kredi kapsamında, Dünya Bankası ile Bankamız arasında imzalanması planlanan Hibe Anlaşması ve Kredi Anlaşması Taslaklarının Resmi Olmayan Çevirileri Bankamız mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamülleri kapsamında İç Kontrol Dairesi Başkanlığı'nca değerlendirilmiş ve konu ile ilgili Başkanlık görüşünü içeren Denetim Komitesinden alınan 22 Nisan 2020 tarih ve 77605251-612.99 sayılı Olur ile Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in 40 ıncı maddesi 2 nci fıkrası (ç) bendinde yer alan hüküm gereğince Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'ndan alınan görüş yazısı da eklenerek, 22 Nisan 2020 tarih ve E.34137 sayılı yazı ekinde Uluslararası İlişkiler Dairesi Başkanlığı'na gönderilmiştir.

Risk Yönetimi

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

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı 15 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 gerçekleştiren 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", "Risk Limitleri İzleme Raporu" ve "Kredi Riski Analiz Raporu" Yönetim Kuruluna, Üst Düzey Yönetime ve riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu Daire Başkanlıklarına sunulmaktadır. Ayrıca Başkanlıkça altı aylık dönemlerde "Operasyonel Risk İzleme Raporu" hazırlanarak Yönetim Kuruluna sunulmakta ve bilgi edinilmesi amacı ile Üst Düzey Yönetim ile Bilgi İşlem Dairesi Başkanlığına gönderilmektedir.

Basel II Kapsamında BDDK tarafından raporlanması istenilen; Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Bildirim Cetveli, Kredi Riski Standart Yaklaşım Kısmi Kullanım-Kra Basit Yöntem Formu, Operasyonel Risk Analiz Formu, Özkaynaklar Analiz Formu, Sermaye Yeterliliği Analiz Formu düzenlenerek BDDK'ya iletmek üzere Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanlığına gönderilmektedir.

Bankamız, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43 üncü ve 48 inci maddeleri

gereği hazırlamak ve yıl sonu itibarı ile BDDK'ya raporlamakla yükümlü bulunduğu Stres Testi ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporlarından muaf tutulmasına yönelik BDDK'ya yaptığı yazılı talebe istinaden bu yükümlülüklerden muaf tutulmuştur.

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca; Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve 14.01.2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi gereği, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analiz Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir. Bankanın Aktif Pasif Komitesi sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nca yürütülmektedir.

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

Dr. İlker EREN
Denetim Komitesi Başkanı

Hasan SUVER
Denetim Komitesi Üyesi



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

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

Görüşün Dayanağı

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

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



Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen kredilerin muhasebeleştirilmesi

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

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

Diğer Husus

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



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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi


Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Mart 2021
İstanbul, Türkiye



İller Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal 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. Bağımsız Denetim Raporu

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


Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf BUYUK
Genel Müdür
Salib YILMAZ
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler Dairesi Başkanı
İker EREN
Yönetim Kurulu Başkan V.
Denetim Komitesi Başkanı
Hasan SÜYER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği 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

BİRİNCİ BÖLÜM / Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	70
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	70
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	70
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	72
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	72
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılankonsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	72
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	72

İKİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	74
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	76
III.	Kar veya zarar tablosu.....	78
IV.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	79
V.	Özkaynak değişim tablosu	80
VI.	Nakit akış tablosu.....	82
VII.	Kar dağıtım tablosu	83

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM / Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	84
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	84
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	85
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	85
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	85
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	85
VII.	Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	86
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	86
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	87
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	87
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	87
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	88
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	89
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	89
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	89
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	90
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	91
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	91
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	91
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	91
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	91
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	91

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM / Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	92
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar.....	98
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	106
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	108
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	110
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	111
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	116
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar.....	117
IX.	Başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	117
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	118

BEŞİNCİ BÖLÜM / Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	146
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	148
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	152
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	154
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	154
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	154

ALTINCI BÖLÜM / Sınırlı Denetim Raporu

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	155
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	155

1.

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 veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

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

Yönetim Kurulu					
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018		Lisans	32 Yıl
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018		Doktora	26 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	23 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	22 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	25 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	23 Yıl
Hasan SUVER ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ ^(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	21 Yıl
(*) T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığının 14 Temmuz 2020 tarih ve 147956 sayılı yazıları ile Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Oğuzhan YILDIZ'ın yerine Banka Yönetim Kurulu Üyeliğine Hasan SUVER atanmışlardır.					

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

Denetim Komitesi					
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
İlker EREN	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	11 Nisan 2019		Doktora	26 Yıl
Hasan SUVER ^(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yö-netimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ ^(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yö-netimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	16 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	18 Yıl
(*) Banka Yönetim Kurulunun 23 Temmuz 2020 tarih ve 31/1419 sayılı kararları ile Denetim Komitesi Üyesi Oğuzhan YILDIZ'ın yerine Denetim Komitesi Üyeliğine Hasan SUVER atanmışlardır.					

Genel Müdür ve Yardımcıları					
Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür / Hukuk Müşavirliği - Basın ve Halkla İlişkiler Müdürlüğü - İnsan Kaynakları Dai. Bşk.	8 Ağustos 2016	Y. Lisans	23 Yıl	22 Yıl
Salih YILMAZ	GMY / Muhasebe ve Mali İşler Dai. Bşk. Ar-Ge Kurul Bşk.	17 Nisan 2014	Lisans	28 Yıl	27 Yıl
Selahattin ÖZSOY	GMY / Yatırım Koordinasyon Dai. Bşk.- Planlama ve Koordinasyon Dai. Bşk. - Üstyapı Uygulama Dai. Bşk.	6 Mart 2017	Y. Lisans	29 Yıl	28 Yıl
Emrah BAYDEMİR	GMY / Uluslararası İlişkiler Dai. Bşk.- Bilgi İşlem Dai. Bşk	26 Nisan 2018	Y. Lisans	12 Yıl	11 Yıl
Volkan BEKTAŞ	GMY / Kaynak Geliştirme Dai. Bşk. - Mekansal Planlama Dai. Bşk. - Destek Hizmetleri Dai. Bşk.	18 Ocak 2019	Y. Lisans	23 Yıl	22 Yıl
Erdoğan TOPÇU	GMY Vekili / Altyapı Uygulama Dai Bşk. - Proje Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	32 Yıl	14 Yıl
Onuray GÖZÜTOK	GMY Vekili / Yatırım Değerlendirme Dai. Bşk - Bankacılık Hizmetleri Dai. Bşk.	22 Nisan 2020	Y. Lisans	22 Yıl	21 Yıl

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

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

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka’nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 19.278.132 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir. Banka’nın sermayesi Belediye ve İl Özel İdarelerinden yukarıdaki mevzuat çerçevesinde yapılan kesintilerden oluşmakta olup, paylara bölünmemiştir. Banka’nın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18.000.000 TL’den 30.000.000 TL’ye çıkarılmıştır.

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

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

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe

Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka’nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

2.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	10.908.044	10.821.437	21.729.481	8.697.612	8.467.977	17.165.589	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-a	4.509.884	105.533	4.615.417	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.	Teminat Mektupları		4.509.884	105.533	4.615.417	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3	-	3	-	-	3
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		4.509.881	105.533	4.615.414	3.440.019	62.657	3.502.676
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	V-III-a	6.398.160	10.715.904	17.114.064	5.257.590	8.405.320	13.662.910
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		6.398.160	4.612.047	11.010.207	5.257.590	3.280.291	8.537.881
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6.398.160	4.612.047	11.010.207	5.257.590	3.280.291	8.537.881
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	6.103.857	6.103.857	-	5.125.029	5.125.029
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	6.103.857	6.103.857	-	5.125.029	5.125.029
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-b	-	-	-	-	-	-
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	6.650.404	1.241.592	7.891.996	6.105.987	920.445	7.062.432
IV.	EMANET KIYMETLER	5.372.911	1.237.157	6.610.068	5.193.960	915.058	6.109.018
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	5.333.807	1.237.157	6.570.964	5.160.879	915.058	6.075.937
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	39.104	-	39.104	33.081	-	33.081
V.	REHİNLİ KIYMETLER	1.277.493	4.435	1.281.928	912.027	5.387	917.414
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	1.277.493	4.435	1.281.928	912.027	5.387	917.414
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	17.558.448	12.063.029	29.621.477	14.803.599	9.388.422	24.192.021

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16.870.557	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	-	-	-	1.150.907	1.824.943	-	20.955.132	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	16.870.557	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	-	-	-	1.150.907	1.824.943	-	20.955.132	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.073.226	2.073.226	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.869.109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.869.109	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	619	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(619)	-	-	
XI.	Kâr Dağıtımı	538.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490.832	(1.794.888)	-	(765.590)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(765.590)	-	(765.590)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	490.832)	(490.832)	-	-	
11.3	Diğer	538.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(538.466)	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	19.278.132	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	-	-	-	1.641.739	29.436	2.073.226	24.131.877	

*Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları.

**Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2019
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1	DÖNEM KÂRI	2.659.636
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	487.335
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	487.335
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)(*)	1.794.888
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	89.744
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)***)	538.467
B	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	1.166.677
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	915.393
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine****)	915.393
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	161.540
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	89.744
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.12	DİĞER YEDEKLER	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR	
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) Gelir Tablosundaki Önceki Dönem, Dönem Karı ile Önceki Dönem Dağıtımına esas kar arasındaki fark Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi gereğince iştirak satış kazancı istisna gelirinden oluşmaktadır.
(**) "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanunu" nun 4 üncü maddesi gereği Banka safi karının %30'u sermaye payı olarak Banka Sermayesine aktarılmaktadır.
(***) (7161 sayılı Kanunla değişik) 6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü göre yıllık safi karın %51'i yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılacak kısma aittir.
(****) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

3.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler “Belediye Hizmetleri Projesi” ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA), “Kent-sel Ulaşım Projesi” kapsamında İslami Kalkınma Bankası’ndan ve “Çevre Kredis” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) temin edilerek belediyelere kullandırılan kredilerden oluşmakta olup, bu kredilerdeki kur farkları kredi kullanan yerel yönetimlere yansıtılmaktadır. Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi kapsamında JICA’dan temin edilen kredilerden “Danışmanlık” adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Banka’ya ait olup, dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan kalemler T.C. Merkez Bankası kuru üzerinden evalüasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmektedir.

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

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

Tarih 30 Aralık 2020	ABD Doları 7,3405	Avro 9,0079	100 Japon Yeni 7,0930
Tarih 30 Aralık 2019	ABD Doları 5,9402	Avro 6,6506	100 Japon Yeni 5,4291

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullandırmakta ve komisyon geliri elde etmektedir. Ayrıca, Banka Groupama Sigorta A.Ş.’nin, Bereket Sigorta A.Ş.’nin, Ankara Sigorta A.Ş.’nin ve Türkiye Sigorta A.Ş.’nin A tipi acentesi olması nedeniyle kendisinin ve yerel yönetimlerin menkul ve gayrimenkullerinin sigortalanmasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağ-lanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası’na ve JICA’dan kullanılan krediler nedeniyle JICA’ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

Krediler

Krediler borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır.

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullanırmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden yerel yönetimlere dağıtılmak üzere Banka'ya aktarılan paylar ile belediyelerin içme suyu, terminal, kira vb. gelirleridir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

6107 sayılı "İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası gereği 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz. Banka bu hüküm gereği TFRS 9'un karşılıklara ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değerleriyle 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 Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür.

Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın satış amaçlı duran varlıklar kapsamında izlediği gayrimenkulleri ve durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine 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 amor-tisman 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 İliş-kin 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 değeri-nin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve kar veya zarar 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 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekono-mik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliye-tinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir. Maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gös-terilmektedir. 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 gayri-menkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2020 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller bulunmamaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren olarak Banka

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayri-menkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yön-tem ile kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Banka'nın faaliyet kiralaması kapsamında kiraya verilmiş olan gayrimenkulleri bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır.

Kiracı olarak Banka

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tah-minin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dö-nemsellik 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 mad-desinin 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, sözleş-meli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığı’na, 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 mad-desi 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 rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir.

Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka’ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ik-ramiyesi karşılıkları “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır. Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu gereği Kurumlar Vergisi oranı % 20'dir. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır (Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden geçerli Kurumlar Vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51'lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereği % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

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

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların % 50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Ancak menkul kıymet ve taşınmaz ticareti ile kiralamasıyla uğraşan kurumların bu amaçla ellerinde bulundurdıkları istisna dışındadır (7061 Sayılı Kanun'un 89'uncu Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3'üncü maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017'ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

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

Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalашmış vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları (2018-2019: %22) üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu yabancı kaynakları ise “Belediye Hizmetleri Projesi” kapsamında belediyelere kullandırmak üzere Dünya Bankası'ndan, “Belediye, Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” ile “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”)dan, “Kentsel Altyapı Projesi” ile “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası (“AYB”)ndan ve “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında İslam Kalkınma Bankası’ dan temin edilen uzun vadeli krediler olup, kredi sözleşmelerinin imzalanması ile birlikte Banka kayıtlarına alınmaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	19.278.132	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.751.083	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	2.102.662	
Net Dönem Kârı	2.073.226	
Geçmiş Yıllar Kârı	29.436	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24.131.877	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.914	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	26.349	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme 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	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	29.263	
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.102.614	

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	24.102.614	

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	-

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	24.102.614	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtla ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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		-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	24.102.614	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52.974.105	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,50	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	0,00	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	37,49	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 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 31.12.2019)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	16.870.557	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.259.632	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1.824.943	
Net Dönem Kârı	1.782.066	
Geçmiş Yıllar Kârı	42.877	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	20.955.132	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.596	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	21.728	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
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	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	26.324	
Çekirdek Sermaye Toplamı	20.928.808	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.928.808	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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)	20.928.808	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, 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	20.928.808	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	20.928.808	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	45.501.624	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45,99	-
TAMPONLAR		

Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,500	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)**	0,00	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	37,99	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem (31.12.2020) Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Önceki Dönem (31.12.2019) Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	31	52	66	75
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	34.058.354	32.908.593	31.828.877	30.808.906
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	14.363.756	8.583.865	5.702.120	3.692.092
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37.069	43.874	35.370	43.816
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	11.563.306	10.490.904	8.828.895	7.849.853
GENEL TOPLAM	60.022.516	52.027.288	46.395.328	42.394.742

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

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

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

Nakdi ve gayrinakdi krediler büyüklükleri açısından değerlendirildiğinde ilk 100 ve 200 müşterinin toplam tutarı, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içerisindeki payı %48,94 (31 Aralık 2019: %59,34) ve %56,19'dur (31 Aralık 2019: %68,54).

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem (31.12.2020)																			
Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069		-	-	-	-	-	-	-	-	11.563.306	60.022.516
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069										11.563.306	60.022.516

Önceki Dönem (31.12.2019)																			
Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1	2	3	4	5	6	7	8		9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370		-	-	-	-	-	-	-	-	8.828.895	46.395.328
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370										8.828.895	46.395.328

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 - Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 - İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 - Çok tarafı 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 ipotegiyile teminatlandırılmış alacaklar
10 - Tahsili gecikmiş alacaklar

11 - Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 - İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 - Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 - Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 - Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları,
17 - Diğer alacaklar
(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo:

Sektörlere veya karşı taraf riskine göre risk profili

Cari Dönem (31.12.2020)																					
Risk Sınıfları ⁽¹⁾																					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım																			-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
Diğer	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069	-		-	-	-	-	-	-		11.563.306	49.602.435	10.420.081	60.022.516
Toplam ⁽¹⁾	31	34.058.354	-	-	-	14.363.756	-	37.069	-		-	-	-	-	-	-		11.563.306	49.602.435	10.420.081	60.022.516

Önceki Dönem (31.12.2019)																			Risk Sınıfları ⁽¹⁾					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9		10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam			
Tarım																		-	-	-	-			
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-		-	-	-	-			
Diğer	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370	-		-	-	-	-	-	-		8.828.895	38.863.018	7.532.310	46.395.328			
Toplam ⁽¹⁾	66	31.828.877	-	-	-	5.702.120	-	35.370	-		-	-	-	-	-	-		8.828.895	38.863.018	7.532.310	46.395.328			

1. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2. Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4. Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5. Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6. Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7. Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

8. Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9. Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10. Tahsilî gecikmiş alacaklar

11. Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12. İpotek teminatlı menkul kıymetler

13. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14. Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15. Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16- Hisse senedi yatırımları,

17 - Diğer alacaklar

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem(31.12.2020)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.128.950	965.242	1.366.126	2.483.263	28.038.517
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	13.620.225	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.728	6.388	9.115	12.397	5441
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları					
Diğer Alacaklar	1.446.499	26.548	37.142	182.771	1.682.941
Genel Toplam	16.199.402	998.178	1.412.383	2.678.431	29.726.899

Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.389.825	879.613	1.387.475	3.073.694	25.027.446
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.335.646	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.684	6.503	8.994	11.497	4.682
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsilî Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.002.816	27.264	40.490	141.878	1.497.387
Genel Toplam	7.731.971	913.810	1.436.959	3.227.069	26.529.515

Risk ağırlığına göre risk tutarları

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

Cari Dönem (31.12.2020)											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.652	-	14.379.897	-	-	45.639.967	-	-	-	29.263
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	2.652	-	14.379.897	-	-	45.639.967	-	-	-	29.263
Önceki Dönem (31.12.2019)											
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.356	-	5.352.919	-	-	41.041.053	-	-	-	26.324
2	Kredi Riski Azaltımı sonrası Tutar*	1.356	-	5.352.919	-	-	41.041.053	-	-	-	26.324

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

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümlerine göre sağlanmaktadır. Dünya Bankası ve JICA gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullanılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu krediler-den “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 değerlendirilmesine tabi tutulmakta ve kambiyo Kar/Zarar hesaplanmaktadır.

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

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

	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Bilanço Kuru 30.12.2020	7,3405	9,0079	7,0930
Bilanço tarihinden önceki:			
29.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,4063	9,0697	7,1273
28.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,4738	9,1370	7,2026
25.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,5517	9,2037	7,2793
24.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,6190	9,2948	7,3353
23.12.2020 Döviz Alış Kuru	7,6321	9,3030	7,3617
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7,7210	9,3841	7,4181

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

Önceki Dönem – 31.12.2019				
Toplam Varlıklar	1.686.866	1.188	1.578.939	3.266.993
Toplam Yükümlülükler	1.684.205	64	1.576.795	3.261.064
Net Bilanço Pozisyonu	2.661	1.124	2.144	5.929
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler*	48.882	13.775	-	62.657

* Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

Kur riskine duyarlılık

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

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

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Önceki Dönem – 31.12.2019	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	199	199
Bankalar	5.335.646	-	-	-	-	370.270	5.705.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.393.269	715.197	3.328.119	12.844.551	10.084.255	48.995	28.414.386
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	1.967.016	1.967.016
Toplam Varlıklar	6.728.915	715.197	3.328.119	12.844.551	10.084.255	2.386.481	36.087.518
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	539.244	539.244
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	84.779	141.434	548.230	726.775	2.421.572	9.315.850	13.238.640
Diğer Yükümlülükler	543.030	268.371	108.385	-	-	21.389.848	22.309.634
Toplam Yükümlülükler	627.809	409.805	656.615	726.775	2.421.572	31.244.942	36.087.518
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.101.106	305.392	2.671.504	12.117.776	7.662.683	-	28.858.461
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(28.858.461)	(28.858.461)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.073	36.246	399.095	2.388.080	675.185	-	3.502.679
Toplam Pozisyon	6.105.179	341.638	3.070.599	14.505.856	8.337.868	(28.858.461)	3.502.679

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

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

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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, ser-maye tahsilâtlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülöklere ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir. Banka, Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında ortakları olan yerel yönetimlerden fon temin ederek, Bankalararası serbest para piyasalarından ve diğer bankalardan orta - uzun vadeli kredi kullanmak suretiyle likidite ihtiyacını karşılamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan krediler belediye yatırımla-rına yönelik olarak temin edilmektedir.

Banka "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 43'üncü ve 48'inci maddesi gereği he-saplamak 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 yapı-sı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ile Banka'daki ve diğer bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlölüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulamasının takibi olarak belirtilmiştir.

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

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

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

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

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

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

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

Likidite Karşılama Oranı

		Cari Dönem 31.12.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
			TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					200	-
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		200	-	200	-
NAKİT ÇIKIŞLARI						
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		3.365.966	52.019	1.446.565	41.612
6	Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar		3.365.966	52.019	1.446.565	41.612
9	Teminatlı borçlar				-	-
10	Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		17.692.907	10.581.493	1.499.017	745.006
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				2.945.582	786.618
NAKİT GİRİŞLERİ						
17	Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar		9.072.968	34.618	8.325.954	17.309
19	Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		9.072.968	34.618	8.325.954	17.309
Üst Sınır Uygulanmış Değerler						
21	TOPLAM YKLV STOKU				200	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				736.396	196.655
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				0,03	-

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

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

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

		Önceki Dönem 31.12.2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
			TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					197	-
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		197	-	197	-
NAKİT ÇIKIŞLARI						
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat		-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat		-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat		-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar		1.950.120	21.482	894.515	20.748
6	Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar		1.950.120	21.482	894.515	20.748
9	Teminatlı borçlar				-	-
10	Diğer nakit çıkışları		-	-	-	-
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri		-	-	-	-
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar		-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler		-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler		-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar		13.627.503	8.560.447	1.139.291	597.781
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				2.033.806	618.529
NAKİT GİRİŞLERİ						
17	Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar		3.932.784	20.228	3.112.077	10.114
19	Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		3.932.784	20.228	3.112.077	10.114
Üst Sınır Uygulanmış Değerler						
21	TOPLAM YKLV STOKU				197	-
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				508.452	154.632
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				0,04	-

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

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

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

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

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları ise İkinci Kalite Likit Varlıkları oluşturmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'da krediler, teminatl, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu (31.12.2019)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- yan ^(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	152	-	-	-	-	-	-	152
Bankalar	759.672	13.620.225	-	-	-	-	-	14.379.897
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD	-	-	-	-	-	-	1	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	1.208.893	855.147	3.657.736	14.099.727	9.766.727	-	29.588.230
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	2.627	3.315	81.454	100.682	-	2.722.972	2.911.050
Toplam Varlıklar	759.824	14.831.745	858.462	3.739.190	14.200.409	9.766.727	2.722.973	46.879.330

Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı**	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat***	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.755.961	333.421	1.548.476	7.743.269	3.482.850	-	19.863.977
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	90.931	6.234	120	269	43.328	-	-	140.882
Diğer Yükümlülükler	-	1.084.242	710.472	314.054	515.534	118.292	24.131.877	26.874.471
Toplam Yükümlülükler	90.931	7.846.437	1.044.013	1.862.799	8.302.131	3.601.142	24.131.877	46.879.330

Likidite Açığı	668.893	6.985.308	(185.551)	1.876.391	5.898.278	6.165.585	(21.408.904)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	113.325	16.908	110.095	203.026	3.842.477	329.586	-	4.615.417

Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Aktifler	370.469	6.778.937	715.289	3.381.745	12.871.274	10.084.255	1.885.549	36.087.518
Toplam Yükümlülükler	332.754	5.463.187	639.824	1.035.008	5.128.794	2.532.819	20.955.132	36.087.518
Net Likidite Açığı	37.715	1.315.750	75.465	2.346.737	7.742.480	7.551.436	(19.069.583)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	72.040	4.073	36.246	399.095	2.388.080	603.145	-	3.502.679

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

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

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetme-lik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 35,68 (31 Aralık 2019: % 40,16) olarak gerçekleşmiştir.

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

	Önceki Dönem (*) (31.12.2020)	Önceki Dönem (*) (31.12.2019)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.544.547	35.199.614
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	44.544.547	35.199.614
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	22.194.143	16.201.536
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	22.194.143	16.201.536
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	23.809.583	20.633.908
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	66.738.690	51.401.150
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	35.68	40,16

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve bu işlemlere ait danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır. Ancak, Belediyelerin ve İl Özel İdarelerinin 6183 sayılı “Amme Alacakları Tahsilî 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 Ka-nunu” ile 5393 sayılı “Belediye Kanunu” gereğince uzlaşma kapsamında bulunan borçlarını 5779 sayılı Kanunun 7 nci maddesi gereği Belediyelerin ve İl Özel İdarelerin Banka tarafından dağıtılmakta olan paylarından kesilerek ilgili kurumlara ödenmektedir.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

1.a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

Cari Dönem (31.12.2020)	Finansal Tablolarda Raporlanan Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi (*)	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan Veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	14.380.050	14.380.050	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	14.380.049	14.380.049	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	152	152	-	-	-	-
Bankalar	14.379.897	14.379.897	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	29.591.425	29.591.425	-	-	-	-
Krediler	29.588.230	29.588.230	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.195	3.195	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	129.570	129.570	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	2.914	-	-	-	-	2.914
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	2.130.599	2.130.599	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	26.349	-	-	-	-	26.349
Diğer Aktifler	618.423	618.423	-	-	-	-
Toplam varlıklar	46.879.330	46.850.067	-	-	-	29.263
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	8.099.955	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	13.546.126	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	4.279	-	-	-	-	-
Karşılıklar	211.138	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	191.388	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	694.567	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	24.131.877	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	46.879.330	-	-	-	-	-

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

Öncek Dönem (31.12.2019)	Finansal Tablolarda Raporlanan Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin Tms Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi (*)	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan Veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	5.706.116	5.706.116	-	-	-	-
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.706.115	5.706.115	-	-	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	199	199	-	-	-	-
Bankalar	5.705.916	5.705.916	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1	1	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (Net)	28.417.611	28.417.611	-	-	-	-
Krediler	28.414.386	24.414.386	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.225	3.225	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Özel Karşılıklar (-)	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	153.671	153.671	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	4.596	-	-	-	-	4.596
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	1.575.199	1.575.199	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	21.728	-	-	-	-	21.728
Diğer Aktifler	208.597	208.597	-	-	-	-
Toplam varlıklar	36.087.518	36.061.194	-	-	-	26.324
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	3.922.790	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	10.235.636	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	6.037	-	-	-	-	-
Karşılıklar	160.570	-	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	173.280	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	634.073	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	20.955.132	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	36.087.518	-	-	-	-	-

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı)

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

Cari Dönem (31.12.2020)	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	46.879.330	46.850.067			
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	46.879.330	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	46.850.067	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	21.729.481	13.172.449	-	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	68.608.811	60.022.516	-	-	-

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

Önceki Dönem (31.12.2019)	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	36.087.518	36.061.194			
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	36.087.518	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	36.061.194	-	-	-
Bilanço dışı tutarlar	17.165.589	10.334.134	-	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
...	-	-	-	-	-
Risk tutarları	53.253.07	46.395.328	-	-	-

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

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

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

3. Kredi riski açıklamaları

a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

Bankadan kredi talebinde bulunan tüm Yerel Yönetimlerle ilgili olarak, talep edilen kredinin türüne ve vadesine göre değişiklik gösterse dahi, kredi değerlendirme usul ve esasları çerçevesinde oluşan sonuca göre kredi ilişkisine girilip girilmeyeceğine Banka yetkili organlarıncı 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.

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

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)**3. Kredi riski açıklamaları (Devamı)****a. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)****a.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)**

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

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

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

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

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

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

Kredi politikalarında belirlenen ülke, sektör, borçlu/karşı taraf, ürün, konsantrasyon, risk grubu ve bireysel bazda kredi limitleri ile kredi sınırları bilgi sistemlerine kaydedilir; bu sınır ve limitlere yaklaşılması halinde, bilgi sistemlerinin uyarıcı bilgiler üretmesi sağlanır ve istisnai işlemlere ilişkin olanlar da dahil olmak üzere aşımaların 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

Cari Dönem (31.12.2020)		a	b	c	d
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı			
1	Krediler	-	29.588.230	-	29.588.230
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	21.729.481	-	21.729.481
4	Toplam	-	51.317.711	-	51.317.711

Önceki Dönem (31.12.2019)		a	b	c	d
		Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü	Net Değer (a+b-c)
		Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı			
1	Krediler	-	28.414.386	-	28.414.386
2	Borçlanma araçları	-	-	-	-
3	Bilanço dışı alacaklar	-	17.165.589	-	17.165.589
4	Toplam	-	45.579.975	-	45.579.975

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

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

Alacakların sektörel dağılımı*

	Cari Dönem Toplam	Önceki 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	34.203.647	31.917.065
Toplam	34.203.647	31.917.065

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

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

b. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Cari Dönem (31.12.2020)	Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar Ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	31	-	31	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	29.442.937	4.615.417	29.442.937	4.615.417	34.058.354	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.363.756	-	14.363.756	-	2.872.751	%20
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	37.069	-	37.069	-	37.069	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3.006.274	17.114.064	3.006.274	8.557.032	11.547.772	%99,86
Toplam	46.850.067	21.729.481	46.850.067	13.172.449	48.515.946	%80,82

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı Ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar Ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	66	-	66	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	28.326.198	3.502.679	28.326.198	3.502.679	31.828.877	%100
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.702.120	-	5.702.120	-	1.422.817	%24,95
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	35.370	-	35.370	-	35.370	%100
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.997.440	13.662.910	1.997.440	6.831.455	8.824.573	%99,95
Toplam	36.061.194	17.165.589	36.061.194	10.334.134	42.111.637	%90,76

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

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

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

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

a) Türev işlemler,

b) Repo işlemleri,

c) Menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri,

ç) Kredili menkul kıymet işlemleri,

d) Takas süresi uzun işlemler.

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

4.1. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

Mevduat kabul etmeyen Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun 77’nci maddesi kapsamında faaliyet göstermekte olup, bankacılık işlevi sermayedarları olan Belediye ve İl Özel İdarelerine Banka’dan aktarılacak paylar ile belediye gelirlerinin teminat olarak gösterilmesi karşılığında nakdi ve gayrinakdi kredi kullanırmak ve sigortacılık işlemlerine aracılık etmekten ibaret olup, bunlara ait faiz oranları günün şartlarına uygun olarak Yö-netim Kurulu veya Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan faiz oranlarının altında kalmamak kaydıyla Aktif-Pasif Komitesince 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.

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

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

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 25’inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	1.606.851	2.500.746	3.025.458	2.377.685	15	356.653
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						4.458.159

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

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

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

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

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

5.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

a.1.1. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

ç.1. Bankalar hesabı

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

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

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

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

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

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

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

f.1. Kredilere ilişkin bilgiler

f.1.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	29.551.161	4.615.417	28.379.016	3.502.679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	29.551.161	4.615.417	28.379.016	3.502.679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	37.069	-	35.370	-
Toplam	29.588.230	4.615.417	28.414.386	3.502.679

f. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

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 (Önceki Dönem)

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

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

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

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	10.346	26.723	37.069
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10.346	26.723	37.069
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10.346	26.723	37.069

f. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	9.952	25.418	35.370
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9.952	25.418	35.370
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9.952	25.418	35.370

f. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

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

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

f.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

(*) Banka personeline kullandırılan beş maaş kredileridir.

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

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

f.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

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

6107 sayılı “İller Bankası A.Ş. Hakkında Kanun” un 13'üncü maddesinin 5'inci fıkrası “5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun karşılıklara ilişkin hükümleri Banka hakkında uygulanmaz” hükmü çerçevesinde Banka’ca kredilere karşılık ayrılmamaktadır.

f.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

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

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

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

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Banka'nın gayrimenkullerinin kiraya verilmesinden kaynaklanan 3.195 TL faaliyet kiralama alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.225 TL).

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

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

Cari Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)							
Maliyet	170.706	9.113	7.915	-	1.291	56.436	245.461
Birikmiş Amortisman	(44.618)	(6.773)	(3.991)	-	(1.291)	(35.117)	(91.790)
Net Defter Değeri	126.088	2.340	3.924	-	-	21.319	153.671

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	170.706	9.113	7.915	-	1.291	56.436	245.461
İktisap Edilenler	20.537	8.444	6.393	-	2.944	9.380	47.698
Elden Çıkarılanlar	(43.185)	(10.587)	(7.206)	-	-	(8.851)	(69.829)
Kapanış Maliyet Değeri	148.058	6.970	7.102	-	4.235	56.965	223.330
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	44.618	6.773	3.991	-	1.291	35.117	91.790
Cari Dönem Amortismanı	2.372	7.245	3.797	-	245	7.006	20.665
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(270)	(9.307)	(2.705)	-	-	(6.413)	(18.695)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	46.720	4.711	5.083	-	1.536	35.710	93.760
Kapanış Net Defter Değeri	101.338	2.259	2.019	-	2.699	21.255	129.570

Önceki Dönem	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Menkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2018)							
Maliyet	241.417	-	-	-	1.662	40.319	283.398
Birikmiş Amortisman	(51.502)	-	-	-	(1.661)	(32.907)	(86.070)
Net Defter Değeri	189.915	-	-	-	1	7.412	197.328

Cari Dönem Sonu (31.12.2019)							
Dönem Başı Maliyet Değeri	241.417	-	-	-	1.662	40.319	283.398
İktisap Edilenler	32.333	9.113	7.915	-	-	17.174	66.535
Elden Çıkarılanlar	(103.044)	-	-	-	(371)	(1.057)	(104.472)
Kapanış Maliyet Değeri	170.706	9.113	7.915	-	1.291	56.436	245.461
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	51.502	-	-	-	1.661	32.907	86.070
Cari Dönem Amortismanı	2.525	6.773	3.991	-	-	3.227	16.516
Elden Çıkarılanlar Amortismanı	(9.409)	-	-	-	(370)	(1.017)	(10.796)
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	44.618	6.773	3.991	-	1.291	35.117	91.790
Kapanış Net Defter Değeri	126.088	2.340	3.924	-	-	21.319	153.671

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirimi ve istisnaları

Ertelenmiş Vergi Varlığı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	24.004	22.454
İştirakler Değer Düşüklüğü	24	24
Diğer	3.826	639
VUK-TMS Amortisman Farkları	(1.505)	(1.389)
Toplam	26.349	21.728

Banka'nın, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır. Bununla birlikte bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 27.854 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.505 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 26.349 TL yansıtılmıştır.

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

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 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

a.1.1. Mevduatın vade yapısı

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

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

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

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

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

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borcu bulunmamaktadır.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3.418.038	-	676.466	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	4.681.917	-	3.246.324
Toplam	3.418.038	4.681.917	676.466	3.246.324

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

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

(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi ile Sürdürülebilir Banka’ca yerel yönetimlere dağıtılacak kısma, 2.265.563 TL’si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka’ya aktarılan fona, 1.787.912 TL’si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 200.000 TL’si TOKİ’den Banka’ya aktarılan fona, 8.573 TL’si IPA Projesi kapsamında Banka’ya aktarılan tutara, 193.978 TL’si Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.’nca aktarılan tutara, 45.391 TL’si kentsel altyapı hizmetleri için Banka’ya aktarılan fon miktarına, 12.883 TL’si İstanbul Finans Merkezi Altyapı Yatırımlarına, 113.237 TL’si Katı Atık Programı için Banka’ya aktarılan fona, 89.628 TL’si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka’ya aktarılan fona, 1.782.104 TL’si Banka’nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara, 163.639 TL’si KÖYDES Projesi için Banka’ya aktarılan fona, 117.279 TL’si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-İ MADAD Hibesine, 50.859 TL’si Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankası’ndan sağlanan hibe fona, 90.006 TL’si Fransız Kalkınma Ajansı’nı FRIT II hibesine ve 7.942 TL’si ise diğer fonlara aittir.

c.3. Fonlar

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

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

Banka’nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

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

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

f.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

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

f.2. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

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

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

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

f.4.1. Diğer karşılıklar

Banka’nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32’nci maddesine istinaden personele dağıtılması öngörölen tutarlara ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 89.533 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 46.000 TL).

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

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

f.4.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı”nda (“TMS 19”) belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli per-sonel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 118.293 TL tutarında çalışan hakları karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 111.248 TL).

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

g.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

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

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.841	2.480
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.699	3.634
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	132	178
İşsizlik Sigortası-İşveren	264	355
Diğer	858	1.775
Toplam	5.794	8.422

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka'nın sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı(*)	19.278.132	16.870.557
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımı yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 2.407.575 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 1.869.109 TL'si 5779 sayılı “İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak kesilen %2'lik paylardan, 538.466 TL'si Banka Kanunu gereği sermayeye ilave edilmek üzere 2019 yılı karından ayrılan %30'luk kısımdan oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

ı.6. 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 Hazine ve Maliye Bakanlığı ve İller Bankası tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak %2 oranında kesilen sermaye tahsilatları ile kredi anapara ve faiz tahsilatları, Banka gelir ve gider dengesinde likidite yetersizliği oluşması durumunda yurtiçi bankalardan, ihtiyaç dahilinde borçlanılması ve “Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğ” hükümleri gereği ortaklarından topladığı fonlar Banka'nın nakit girişlerini sağlamaktadır.

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.

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

Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

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

Dünya Bankası ile “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında 26 Aralık 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 802.776 TL ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi II” kapsamında 16 Mayıs 2018 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları ile 10 Temmuz 2019 da imzalanan ek kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 5.084.332 TL olmak üzere toplam 5.887.108 TL’dir (31 Aralık 2019: 4.582.969 TL).

Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (“JICA”) ile “Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında 22 Haziran 2011 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen orta ölçekli belediyelere kullanılacak krediler 77.546 TL ve “Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi” kapsamında 15 Mayıs 2015 tarihinde imzalanan ve 14 Ağustos 2015 tarihinde yürürlüğe giren garanti ve kredi anlaşmaları gereği bankaca taahhüt edilen ve yerel yönetimlere kullanılacak krediler 1.767.302 TL olmak üzere toplam 1.844.848 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.561.809 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 131.131 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisı” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.742.955 TL, toplam 1.874.086 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.441.123 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Banka’ca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.109.862 TL’dir (31 Aralık 2019: 819.419 TL).

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

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

a.2.i. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 4.615.417 TL’dir (31 Aralık 2019: 3.502.679 TL).

a.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

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 kullanırmaktadır.

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

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

Önceki Dönem	I’nci Grup		II’nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	3.440.022	62.657	-	-
Teminat Mektupları	3.440.022	62.657	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka’nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

Banka’nın kredi türevleri bulunmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka’nın koşullu borçları ve varlıkları bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar

a. Faiz gelirleri:

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	8.832	-	9.005	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.846.905	30.223	3.163.117	22.042
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.855.737	30.223	3.172.122	22.042

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Menkul değerlerden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz giderleri:

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

e. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 591.031 TL'den (31 Aralık 2019: 487.335 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 4.621 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (31 Aralık 2019: (13.441) TL) mahsubundan sonra 586.410 TL (31 Aralık 2019: 500.776 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından/Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-	-
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	6.295	4.156
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(1.674)	(17.597)
Toplam	4.621	(13.441)

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2.659.636 TL'den (31 Aralık 2019: 2.282.842 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı 586.410 TL'nin (31 Aralık 2019: 500.776 TL) düşülmesinden sonra kalan 2.073.226 TL (31 Aralık 2019: 1.782.066 TL) sürdürülen faaliyetler dönem kârı oluşmuştur. Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 3.559.376 TL faiz gelirleri (31 Aralık 2019: 3.460.661 TL), 283.239 TL faiz giderleri (31 Aralık 2019: 544.787 TL), 33.085 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 35.271 TL).

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

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

ı.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka'nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı "İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun" a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilecek miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 19.278.132 TL tutarındaki kısmı ödenmiştir (31 Aralık 2019: 16.870.557 TL).

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

2. Sermaye yedekleri

Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla sermaye yedekleri toplam 1.109.344 TL olup, bunun 876.514 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkına, 232.830 TL'si ise maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları hesabında izlenen kurumlar vergisinden istisna gayrimenkul satış karından oluşmaktadır.

3. Kar yedekleri

Dönem başı itibarıyla Banka, 1.150.907 TL olan yasal yedeklerine 2019 yılı kârından aktarılan 179.488 TL ile Banka Yönetim Kurulu kararı gereği 2018 ve 2019 yılları karından Banka personeline dağıtılmak üzere ayrılan ancak dağıtılamayan ve yasal yedeklere aktarılan 311.344 TL ile birlikte dönem sonu itibarıyla toplam 1.641.739 TL yasal yedeğe ulaşmıştır.

4. Dönem karı/zararı

Cari dönemde 2.073.226 TL dönem kârı oluşmuştur. 2019 yılı kârından 1.794.888 TL dönemde kar dağıtımına konu edilmiştir.

5. Geçmiş dönem karı/zararı

6107 sayılı "İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun" un 13'üncü maddesinin 3'üncü fıkrası "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde ellibirini; yerel yönetimlerin kentsel dönüşüm uygulamaları, harita, imar planı, altyapı ve üstyapı projeleri ve bu projelerin yapım işlerinin finansmanı, il özel idareleri tarafından yerine getirilen, köylerin teknik ve sosyal altyapı hizmetlerinin finansmanı veya finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir" hükmü gereği 2019 yılı karından %15 Gelir Vergisi Stopajı dahil 915.393 TL belediye ve köy fon payı ayırmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 329.883 TL azalış (31 Aralık 2019: 481.415 TL azalış) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak cari giderlerinden (elektrik, su, doğalgaz, bakım onarım, kira, ilan ve reklam, basılı kağıt ve kırtasiye ve çeşitli kuruluşlara ödenen aidatlar v.b.) oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 335.893 TL artış (31 Aralık 2019: 446.066 TL artış) tutarındaki "Diğer Aktiflerdeki Artış / Azalış" kalemi, peşin ödenen vergiler, ayniyat mevcudu, muhtelif alacak ve borçlardan oluşmuştur.

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 2.240.623 TL artış (31 Aralık 2019: 369.387 TL artış) tutarındaki "Diğer Borçlardaki Artış / Azalış" kalemi, esas olarak Genel Bütçeden Belediyelere ve il özel idarelerine ertesi ay dağıtılmak üzere Banka'ya gönderilen paylar, havale olunacak paralar ve yüklenicilere ödenecek tutarlardan oluşmaktadır.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit içinde yer alan 1.869.109 TL (31 Aralık 2019: 1.523.675 TL) hisse senetleri ile temsil edilmeyen İller Bankası Kanunu çerçevesinde nakit tahsil olunan sermayenin yıllık tutarına aittir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 12.623 TL artış tespit edilmiştir (31 Aralık 2019: 66.452 TL artış).

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

İLLER BANKASI A.Ş

31 Aralık 2020 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	2.377			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

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

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

Bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası gerçekleşen herhangi bir husus bulunmamaktadır.

6.

ALTINCI BÖLÜM

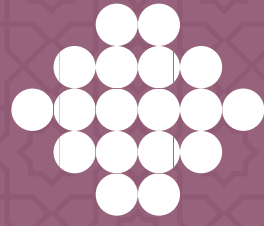
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

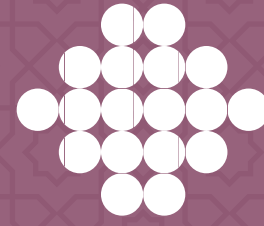
Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhabecce Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Mart 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ



İLBANK
TÜRKİYE'NİN YAPICI GÜCÜ

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

2020 yılı faaliyetleri sonucu, Bankamız aktif toplamı %29,90 oranında artış göstererek 36.087.518 Bin TL'den 46.879.330 Bin TL'ye ulaşmıştır. Aktif kalemlerin içerisinde 29.588.230 Bin TL ve %63,12'lik oran ile krediler birinci sırada, 14.379.897 Bin TL ve %30,67'lik oran ile bankalar ikinci sırada yer almaktadır. Maddi duran varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, vergi varlığı ve diğer aktifler ise 2.911.203 Bin TL ile aktif kalemlerin %6,21 oranına tekabül etmektedir.

Bankanın yükümlülüklerini 24.131.877 Bin TL ve %51,48'lik oran ile özkaynaklar, 22.747.453 Bin TL ve %48,52'lik oran ile yabancı kaynaklar ve borçlar oluşturmaktadır. Bilançonun pasifinde yer alan 13.546.126 Bin TL'lik fonlardan 6.617.132 Bin TL'si belediyelere ve il özel idarelerine Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden pay verilmesi hakkındaki 5779 sayılı Kanun gereği 8 Ocak 2021 tarihinde Belediyelere ve İl Özel İdarelerine aktarılmak üzere Aralık 2020 döneminde Genel Bütçeden Bankamıza aktarılan paylardır. 1.782.103 Bin TL'si 28 Şubat 2108 tarih ve 30346 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kamu Haznedarlığı Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" in 2'nci maddesi ile tebliğin 5'inci maddesine eklenen 5 numaralı fıkrası gereği Banka ortaklarından temin edilen fonlara ait olup, kalan 5.146.891 Bin TL ise Banka karından ayrılan paylar ile merkezi idare tarafından Banka'mıza aktarılan fonlar ile dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan hibe fonlara aittir.

Alınan kredilerde yer alan 8.099.955 Bin TL'nin 4.681.917 Bin TL'si Yurtdışı finans kuruluşlarından temin edilerek yerel yönetimlere kullandırılan kredilere, 3.418.038 Bin TL'si ise yurtiçi bankalardan likidite temini için kullanılan kredilere aittir. Bankamız pasifinde yer alan, 191.388 Bin TL Vergi Borcu, dönemi geldiğinde ödenecek kurumlar vergisi ve diğer vergilere, 909.975 Bin TL ise Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, Karşılıklara ve Diğer Yükümlülükler aittir.

Bankamız, 2020 yılı faaliyetlerini 2.073.226 Bin TL net kâr ile kapatmıştır.

Bankamızın en önemli gelir kalemi 3.559.376 Bin TL ile faiz gelirleri, 368.018 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 elde edilen gelirlerdir.

Bankamız gider kalemleri ise 283.239 Bin TL ile faiz giderleri yer almakta, faiz dışı giderler ise 1.570.929 Bin TL olup, bu miktarın 502.674 Bin TL'si Personel giderleri, 592.705 Bin TL'si Vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi giderine geriye kalan 475.550 Bin TL'si cari giderler, karşılık giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

Bankamızın güçlü özkaynak yapısı ile yüksek borç ödeme gücüne sahiptir. Bankamız sermaye yeterlilik rasyosu %45,50 olup, güçlü bir sermaye yapısına sahiptir.

Aktif, pasif ve kârlılık yapısına ilişkin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;

Finansal Varlıklar (Net) **14.380.050 Bin TL**

Nakit ve nakit benzerleri toplamı **14.380.049 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

13.637.012 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda,
742.885 Bin TL	Yurtiçi Bankalarda (YP),
121 Bin TL	Bankamız Merkez ve Bölge Müdürlükleri kasasında
31 Bin TL	T.C. Merkez Bankası'nda

*Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar **Bin TL**'dir.*

Bankamızın sermaye katılım yüzdesine %0,000032152 oranında iştirak ettiği Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'den oluşmaktadır. Toplam kayıtlı değeri 120 Bin TL olan Emlak Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait ortaklık hisseleri BİST'te işlem görmekte olup, 119 Bin TL karşılık tesis edilmiştir. Yılsonu itibarıyla bilançomuzda Bin TL net bakiye vermiştir.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) 29.591.425 Bin TL

Krediler

Yerel Yönetimlerimize açılan ihtisas kredileri ile Banka personeline verilen ihtisas dışı kredilerin yılsonu bakiyesi **29.588.230 Bin TL** olup, dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Kısa Vadeli

10.346	Bin TL	Kısa Vadeli İhtisas Dışı Kredilerinden
72.493	Bin TL	Kısa Vadeli Teminatlı Diğer Kredilerden
82.839	Bin TL	

Orta ve Uzun Vadeli

26.723	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Dışı Kredilerden
25.254.810	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredilerinden
4.193.858	Bin TL	Orta ve Uzun Vadeli İhtisas Kredileri (YP)den
29.505.391	Bin TL	

Kiralama İşlemlerinden Alacaklar

Bankamızın kiraya verilen gayrimenkullerinden doğan kira alacağı olup, bakiyesi **3.195 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	35.703	11.800	-	23.903
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	7.102	5.083	-	2.019
Gayrimenkuller	148.058	46.720	-	101.338
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	6.970	4.711	-	2.259
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	2.130.780	181	-	2.130.599
Lisanslı Bilgisayar Programları	6.375	3.461	-	2.914
Amorti Eden Varlıklar				
Menkuller	25.446	25.446	-	-
Lisanslı Bilgisayar Programları	6.274	6.274	-	-
Stok Menkuller	51	-	-	51
Toplam	2.366.759	103.676	-	2.263.083

Tabloda yer alan 148.058 Bin TL'lik gayrimenkullerin 118.536 Bin TL'si binalar ve sosyal tesislere, 6.841 Bin TL'si arsalar, 22.681 Bin TL'si inşa halindeki binalarımıza ait bulunmaktadır. 2020 yılı için Gayrimenkullerimiz 380 Bin TL, Menkullerimiz ise 59 Bin TL üzerinden sigorta ettirilmiştir.

Fonlar

Muhtelif kanunlar gereği, Bankamızda toplanan fonların ve Banka’nın ortaklarından temin ettiği fonların ve Dünya Bankas’ndan Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında sağlanan hibe fonun yılsonu bakiyesi **13.546.126 Bin TL** olup; bu tutarın,

11.505.879 Bin TL	Bankamıza tahsis edilen fonlar
6.617.132 Bin TL	8 Ocak 2021 tarihine kadar havalesi gereken belediye ve il özel idare paylarına,
2.265.563 Bin TL	SUKAP projesi kapsamında Bankamıza T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan aktarılan tutara,
1.787.912 Bin TL	Banka Kanunu gereği Banka kârından ayrılan Belediye ve Köy payı hibe tutarına,
200.000 Bin TL	Toplu Konut İdaresi Başkanlığı’ndan sağlanan tutara,
193.978 Bin TL	Afet ve Acil Durum Yön. Başkanlığı’nca aktarılan tutara
163.639 Bin TL	KÖYDES projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara,
113.237 Bin TL	Katı Atık Programına (KAP) ait tutara,
89.628 Bin TL	100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
45.391 Bin TL	Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Bütçesinden Kentsel Alt Yapı Hizmetleri kapsamında Bankamıza aktarılan tutara
12.883 Bin TL	İstanbul Finans Merkezi altyapı yatırımı gereğince Bankamıza aktarılan tutara,
8.573 Bin TL	IPA Projesi kapsamında Bankaya aktarılan tutara
7.943 Bin TL	ise diğer fonlara
258.144 Bin TL	Uluslararası Finans Kuruluşlarından sağlanan hibe fonlar
117.279 Bin TL	AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
90.006 Bin TL	Fransız Kalkınma Ajansını FRIT II Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına
50.859 Bin TL	Dünya Bankas’ndan Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında sağlanan hibe fon tutarına,
1.782.103 Bin TL	Bankanın Ortaklarından temin ettiği fonlar
1.748.026 Bin TL	Banka’nın ortakları olan Belediyeler ve İl Öze İdarelerinden sağlanan fon tutarına
34.077 Bin TL	Müstakriz fon tutarına

ait bulunmaktadır.

Karşılıklar

Yılsonu bakiyesi **211.138 Bin TL** olan bu hesabın;

118.293 Bin TL	Çalışan Hakları Karşılığına,
92.845 Bin TL	2020 yılında elde edilen kontrol fonu gelirleri ile sigorta gelirleri için ayrılan karşılığa ve diğer karşılık tutarına,

ait bulunmaktadır.

Cari Vergi Borcu

Yılsonu bakiyesi **191.388 Bin TL** olan cari vergi borcunun;

144.719 Bin TL	Ödenecek Kurumlar Vergisine,
46.669 Bin TL	Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere

ait bulunmaktadır.

Diğer Yükümlülükler

Yılsonu bakiyesi **694.558 Bin TL** olan bu hesabın;

140.882 Bin TL'si Muhtelif Borçlara		
323.522	Bin TL	T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'ndan alınan Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi çerçevesince değerlendirilecek arsalar,
22.339	Bin TL	T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'ndan alınan Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi çerçevesince değerlendirilecek arsalar,
60.000	Bin TL	Emlak Konut ve TOKİ'den alınan Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi çerçevesince değerlendirilecek arsalar,
34.366	Bin TL	Kesin ve geçici nakdi teminatlara,
5.981	Bin TL	Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumunun ilgili tebliğleri gereği istihkaklardan tutulup bu idarelere gönderilecek miktarı,
6.204	Bin TL	Yerel yönetimlerin Bankamızca yapılan tesisleri için yerel yönetimlerce katkı payı olarak gönderilen miktarları,
4.176	Bin TL	Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı Projeleri ve Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında bakiye tutarını,
4.968	Bin TL	Dahili Sigorta Fonunu,
1.488	Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları,
1.360	Bin TL	Acentesi olduğumuz Groupama A.Ş, Türkiye Sigorta A.Ş, Ankara Sigorta A.Ş ve Bereket Sigorta A.Ş'nin Bankamızdan alacağı prim tutarını,

553.686 Bin TL’si Diğer Yabancı Kaynaklara

369.159 Bin TL	Satış sözleşmesi imzalanan ancak tapu devri ve yer teslimi yapılmayan İstanbul Arnavutköy/Hadımköy’de bulunan arsalar
103.294 Bin TL	Yüklenicilere yapılacak hakediş ödemelerine tutarları,
33.899 Bin TL	Bankamız ile AFAD arasında imzalanan Sivil Savunma Projelerine ait protokol kapsamında gönderilen tutara,
23.256 Bin TL	Bankamıza ait diğer borçları
10.792 Bin TL	Belediyelere verilen teminat mektuplarından peşin alınan komisyon tutarını,
6.481 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,
3.563 Bin TL	İcra tahsilatı tutarını,
2.907 Bin TL	Kentsel dönüşüm projelerine ait tutarı,
335 Bin TL	Emekliye ayrılan personelin ikramiye karşılığı tutarını,

Sermaye

Bankamızın **30 Milyar TL** olan nominal sermayesinin 2020 yılı sonunda tahsil edilmiş kısmı **19.278.132 Bin TL** olup, bu tahsilatın;

15.422.811 Bin TL	Belediyeler ve belediyelere bağlı kuruluşlara,
1.189.670 Bin TL	İl özel idarelerine,
2.665.651 Bin TL	Kardan aktarılan sermaye payına,

ait bulunmaktadır.

Sermaye Yedekleri

Yılsonu bakiyesi 1.109.344 Bin TL olan bu hesabın 876.514 Bin TL’si Enflasyonlu Muhasebe sonucunda oluşan Sermaye Yedeğine, 232.830 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.

Kar Yedekleri

Bankamız yıllık safi kârlarından Bankamız Ana Sözleşmesi Esasları doğrultusunda ayrılan yasal yedeklerin yılsonu bakiyesi 1.641.709 Bin TL olup, 629.610 Bin TL’lik kısmı Kanuni Yedek Akçelere, 92.066 Bin TL’lik kısmı İhtiyari Yedek Akçelere, 919.878 Bin TL’lik kısmı statü yedeklerine, 155 Bin TL’lik kısmı ise diğer mevzuatlar çerçevesinde yedek akçelere aktarılan tutarlara ait bulunmaktadır.

Gelir ve Giderler

Bankamızın 2020 yılı gelirleri 3.927.394 Bin TL, giderleri 1.854.168 Bin TL olup, 2019 yılı vergi sonrası dönem kârı 2.073.226 Bin TL olarak tahakkuk etmiş bulunmaktadır.

Gelirlerin Mukayesesi

2020 yılında elde edilen gelirlerimiz 2019 yılı gelirleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

Gelirlerin Çeşidi	2020	2019	FARK
Faiz Gelirleri	3.559.376	3.460.661	98.715
Kredilerden Alınan Faizler	2.885.960	3.194.164	(308.204)
Bankalardan Alınan Faizler	615.207	260.143	355.064
Diğer Faiz Gelirleri	58.209	6.354	51.855
Faiz Dışı Gelirler	368.018	282.557	85.461
Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	69.461	47.731	21.730
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	2.127	5.463	(3.336)
Ertelenmiş Vergi Aktif-Pasif Gelirleri	6.295	4.156	2.139
Kambiyo Kârları	1.075	1.040	35
Alınan Kar Payları	0	5	(5)
Diğer Faiz Dışı Faaliyet Geliri	289.060	224.162	64.898
Toplam	3.927.394	3.743.218	184.176

Tablonun tetkikinde görüldüğü gibi 2020 yılında gelirlerimizde bir önceki yıla göre %4,92'lik artış görülmektedir.

Giderlerin Mukayesesi

Bankamızın 2020 yılı giderleri 2019 yılı giderleri ile mukayeseli olarak aşağıda gösterilmiştir.

Giderlerin Çeşidi	2020	2019	FARK
Faiz Giderleri	283.239	544.787	(261.548)
Kredilere Verilen Faizler (YP)	155.551	338.489	(182.938)
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	43.776	(43.776)
Fonlara Verilen Faizler	105.050	108.905	(3.855)
Fonlara Verilen Faizler	1.078	1.539	-461
Diğer Faiz Giderleri	21.560	52.078	(30.518)
Faiz Dışı Giderler	1.570.929	1.416.365	154.564
Personel Giderleri	502.674	442.021	60.653
Vergi ve Harçlar	51.454	38.295	13.159
Verilen Ücret ve Komisyonlar	38.503	17.923	20.580
Amortisman Giderleri	22.960	18.525	4.435
Kambiyo Zararları	567	1.378	(811)
Kıdem Tazminatı Provizyonu	13.568	10.821	2.747
Diğer Provizyonlar	14.483	-	14.483
Vergi Karşılığı	591.031	487.335	103.696
Ertlenmiş Vergi Aktif-Pasif Giderleri	1.674	17.597	(15.923)
Diğer Faiz Dışı Giderler	334.015	382.470	(48.455)
Toplam	1.854.168	1.961.152	(106.984)

Yukarıdaki tablonun tetkikinde görüldüğü gibi; giderlerimizde 2019 yılına göre %5,46 oranında azalış görülmektedir.

Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

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

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

Bu kapsamda alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmaktadır. Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” in 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 yılsonu 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.

Kredi Riski

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 ” kullanılarak hesaplamakta ve Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu'na dahil etmektedir. Banka, BDDK'ya kredi riskiyle ilgili mevcut yasal düzenlemeler çerçevesinde raporlama yapmaktadır.

Banka'da kredilerin ve tesis edilen kredi limitlerinin ilgili birimler tarafından izlenmesi sağlanmaktadır.

Piyasa Riski

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 Yönetim Kurulunca sabit faizli kredi kullandırılmaktadır. Banka, Bankacılık Kanunu'nun 60 ıncı Maddesi kapsamında bankanın ortakları olan İl Özel İdareleri ve Belediyelerden fon temin etmektedir. İl Özel İdareleri ve Belediyelerden toplanan bu fonlara Kamu Haznedarlığı Yönetmeliği Ek-1 de belirlenen Mevduat, Ters Repo ve Katılma Hesabı Tavan Faiz ve Beklenen / Tahmini Getiri Oranları kapsamında faiz ödenmektedir.

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

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 gibi Uluslararası Kuruluşlardan 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 Oran'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 itibarıyla değerlendirilerek proforma nakit akımları belirlenmektedir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak plase edilmesi, likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26.03.2020 tarih ve 24049440-010.03[3/4]-E.3520 sayılı "Likidite Rasyo Muafiyetleri" konulu yazısında, COVID-19 salgını süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Mart 2020 tarihli ve 8967 sayılı kararı ile 31.12.2020 tarihine kadar;

* Kalkınma ve yatırım bankalarının likidite yeterlilik oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak LY yönetmeliğinin 15 inci maddesinin (1) , (2) ve (3) numaralı fıkralarından muaf tutulmaları, ancak LY yönetmeliğinin 14 üncü maddesinin (2) numaralı fıkrası kapsamında Kuruma yapılan raporlamalara devam etmelerine;

* Bankaların üzerindeki operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına

* karar verilmiştir.

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.

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 yönetilmesi 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.

Derecelendirmeye İlişkin Bilgiler (*Banka Ortaklarına İlişkin Derecelendirme*)

Bankamız kurumsal ve ticari anlamda serbest piyasaya dönük bankacılık faaliyetlerinde bulunamamaktadır. Kullandığı 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 olmayan bir kredi portföy yapısına sahiptir. Bankamız güçlü bir teminat yapısına sahip olmasına rağmen kullandırılan kredilerin teminatını oluşturan varlıklar Basel II kriterlerindeki teminat türlerine uymamaktadır. Bu sebeplerden dolayı Bankamızda kredi riski ölçümlerine yönelik herhangi bir derecelendirme (Rating-scoring) uygulaması yapılamamaktadır.

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 toleransıya 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 kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlilik oranı hesaplanmaktadır. Bankada dahili risk pozisyonu bulunmamakta olup, dahili riskten koruma pozisyonu taşınmamaktadır.

2016-2020 Özet Finansal Bilgiler

AKTİFLER	2016	2017	2018	2019	2020
Likit Aktifler	4.747.877	1.779.939	2.839.526	5.706.116	14.380.050
Krediler	16.227.751	22.409.958	28.288.482	28.414.386	29.588.230
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	612.574	442.720	871.919	1.733.466	2.263.083
Diğer Aktifler	255.192	356.072	220.993	233.550	647.967
Toplam	21.843.394	24.988.689	32.220.920	36.087.518	46.879.330

PASİFLER	2016	2017	2018	2019	2020
Alınan Krediler	1.222.286	1.687.221	3.749.653	3.922.790	8.099.955
Fonlar	5.854.666	6.099.871	8.241.642	10.235.636	13.546.126
Karşılıklar ve Vergi Borcu	518.348	615.393	327.906	333.850	402.526
Diğer Pasifler	131.220	573.410	1.321.394	640.110	698.846
Özkaynaklar	14.116.874	16.012.794	18.580.325	20.955.132	24.131.877
Toplam	21.843.394	24.988.689	32.220.920	36.087.518	46.879.330

KÂR/ZARAR	2016	2017	2018	2019	2020
Faiz Gelirleri	1.211.708	1.482.495	2.326.957	3.460.661	3.559.376
Faiz Giderleri	565	30.286	328.586	544.787	283.239
Net Faiz Gelirleri	1.211.143	1.452.209	1.998.371	2.915.874	3.276.137
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	12.997	13.695	16.235	35.271	33.085
Temettü Gelirleri	-	-	10	5	-
Kambiyo Kân/Zaran (Net)	(708)	(1051)	(935)	(338)	508
Diğer Faaliyet Gelirleri	405.076	383.321	750.383	224.162	289.060
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.628.508	1.848.174	2.764.064	3.174.974	3.598.760
Diğer Faaliyet Giderleri	518.942	615.287	657.944	892.132	939.154
Vergi Öncesi Kâr	1.109.566	1.282.887	2.106.120	2.282.842	2.659.636
Vergi Karşılığı	288.628	247.079	443.766	500.776	586.410
Net Dönem Kâr/Zaranı	820.938	985.808	1.662.354	1.782.066	2.073.226

2020 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

ESKİ METİN

Genel Kurul’un Toplanması

Madde 10- Genel Kurul Banka merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Madde 19- Yönetim Kurulu, ayda en az bir defa olmak üzere ihtiyaca göre Yönetim Kurulu Başkanının çağrısıyla toplanır. Yönetim Kurulu Başkanı-nın, Başkanvekilini görevlendirdiği veya mücbir sebeplerle görevlendir-menin yapılamadığı hallerde, Yönetim Kurulu, Başkanvekilinin çağrısıyla toplanır. Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, Yönetim Kurulu Kararı ile başka bir yerde de toplantı yapılabilir.

Gündem, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenir. Toplantı çağrısı-nın Yönetim Kurulu Başkanvekili tarafından yapılması halinde gündemi Yönetim Kurulu Başkanvekili belirler. Çağrının Yönetim Kurulu Başkan-vekili tarafından yapıldığı durumlarda herhangi bir nedenle Yönetim Ku-ruluna Yönetim Kurulu Başkanı başkanlık ederse, Yönetim Kurulu Baş-kanı gündemi yeniden düzenleyebilir. Gündemdeki işlerden o oturumda karar verilemeyenler gelecek toplantı gündemine alınır. Gündem sırasın-da değişiklik, Kurul kararıyla yapılır. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Baş-kanının isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Toplantının gündemi, tarihi, saati ve yeri Denetim Kurulu üyelerine de verilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve kararla-rını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Kararlarda en az dört yönetim kurulu üyesinin olumlu oyu aranır.

YENİ METİN

Genel Kurul’un Toplanması

Madde 10- Genel Kurul Banka merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

Bankanın genel kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahiple-ri bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu’nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca hak sahiplerinin genel kurul toplantılarına elektronik ortamda katılma-la-rına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik genel kurul sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak tüm genel kurul toplantılarında esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden hak sahiplerinin ve temsilcilerinin, anı-lan Yönetmelik hükümlerinde belirtilen haklarını kullanabilmesi sağlanır.

Yönetim Kurulu Toplantıları

Madde 19- Yönetim Kurulu, ayda en az bir defa olmak üzere ihtiyaca göre Yönetim Kurulu Başkanının çağrısıyla toplanır. Yönetim Kurulu Başkanı-nın, Başkanvekilini görevlendirdiği veya mücbir sebeplerle görevlendir-menin yapılamadığı hallerde, Yönetim Kurulu, Başkanvekilinin çağrısıyla toplanır. Türk Ticaret Kanunu hükümleri saklıdır.

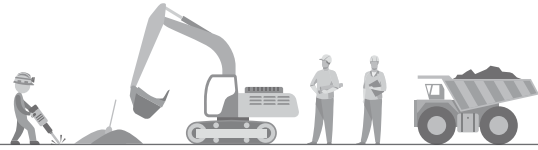
Yönetim Kurulu toplantıları kural olarak Banka merkezinin bulunduğu şehirde yapılır. Ancak, Yönetim Kurulu Başkanının veya Başkanvekilinin çağrısıyla Banka merkezinin bulunduğu şehir dışında da toplantı yapılabilir.

Gündem, Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenir. Toplantı çağrısı-nın Yönetim Kurulu Başkanvekili tarafından yapılması halinde gündemi Yönetim Kurulu Başkanvekili belirler. Çağrının Yönetim Kurulu Başkan-vekili tarafından yapıldığı durumlarda herhangi bir nedenle Yönetim Ku-ruluna Yönetim Kurulu Başkanı başkanlık ederse, Yönetim Kurulu Baş-kanı gündemi yeniden düzenleyebilir. Gündemdeki işlerden o oturumda karar verilemeyenler gelecek toplantı gündemine alınır. Gündem sırasın-da değişiklik, Kurul kararıyla yapılır. Acil durumlarda Yönetim Kurulu Baş-kanının isteği ile gündeme madde ilave edilebilir. Toplantının gündemi, tarihi, saati ve yeri Denetim Kurulu üyelerine de verilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve kararla-rını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Kararlarda en az dört yönetim kurulu üyesinin olumlu oyu aranır.

Yönetim Kurulu toplantıları, fiziki ve/veya elektronik ortamda gerçekleştirilir. Bankanın Yönetim Kurulu toplantısına katılma hakkına sahip olan-lar bu toplantılara, Türk Ticaret Kanunu’nun 1527 nci maddesi uyarınca elektronik ortamda da katılabilir. Banka, “Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ” hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkan tanıyacak Elektronik Toplantı Sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturul-muş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda Ana Sözleşme’nin bu hükmü uyarınca kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzu-atta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kulla-nabilmesi sağlanır.

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



2020 Yılında Yerel Yönetimlerin İçmesuyu, Diğer Altyapı, Kanalizasyon ve Katı Atık Sektöründe % 100 Kredi İle Bitirilen İşleri

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Mudurnu	Bolu	Diğer Altyapı	Mudurnu (Bolu) Belediyesi Yol Düzenleme-Asfalt Kaplama Malzemesi Alım Ve Yapım İşi	25.06.2020	14.10.2020	2.738.170,46
2	Söke	Aydın	İçmesuyu	Söke(Aydın) İçmesuyu 2. İkmal İnşaatı Yapım İşi	27.01.2020	30.11.2020	1.014.093,45
3	Çankırı	Çankırı	Diğer Altyapı	Çankırı (Mrk) Belediyesi Yunus Avm Etrafı Karo Kaplaması Yapım İşi	03.06.2015	27.11.2020	512.690,02
4	Adapazarı - Sakarya Su Kanal İdaresi	Sakarya	İçmesuyu	Sakarya Karasu İlçesi İçmesuyu İnşaatı	11.04.2016	26.11.2020	36.519.959,26
5	İlkadım	Samsun	Diğer Altyapı	İlkadım (Samsun) Belediyesi Fırcalı Beton Kaldırım Uygulaması-8 (2020) Yapım İşi	17.03.2020	25.03.2020	108.700,07
6	İlkadım	Samsun	Diğer Altyapı	İlkadım (Samsun) Belediyesi Fırcalı Beton Kaldırım Uygulaması-7(2020) Yapım İşi	24.01.2020	17.03.2020	103.840,71
7	İlkadım	Samsun	Diğer Altyapı	İlkadım (Samsun) Belediyesi Fırcalı Beton Kaldırım Uygulaması-6(2020) Yapım İşi	06.02.2020	17.02.2020	101.539,96
8	Hatay - Belen	Hatay	Diğer Altyapı	Belen (Hatay) Bitümlü Sıcak Karışım Beton Asfalt İle Yol Kaplama Yapılması	28.09.2018	02.01.2020	3.359.778,35
9	Akkuş	Ordu	Diğer Altyapı	Akkuş İlçesi İçmesuyu Temini Şebeke Ve Kanalizasyon Hattı İnşaatı (İl)	08.10.2019	08.06.2020	1.082.826,29
10	Manisa - Manisa Su Kanal İdaresi	Manisa	Kanalizasyon	Kavaklıdere (Manisa) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı Yapım İşi	26.11.2018	16.07.2020	4.041.193,51
11	Manisa - Manisa Su Kanal İdaresi	Manisa	İçmesuyu	Mütevelli (Manisa) İçmesuyu Ve İçmesuyu Paket Arıtma Tesisi İnşaatı Yapım İşi	02.08.2017	16.01.2020	5.674.150,96
12	Manisa - Manisa Su Kanal İdaresi	Manisa	İçmesuyu	Manisa Merkez İçmesuyu Gürlü İsale Hattı Yapım İşi	20.09.2018	15.09.2020	33.063.291,21
13	Bursa - Bursa Su Kanal İdaresi	Bursa	Kanalizasyon	Bursa Su Kanalizasyon Ovaakçe Ve Hasanağa Kolektörleri Yapım İşi	13.04.2015	22.01.2020	89.723.807,23
14	Bursa - Bursa Su Kanal İdaresi	Bursa	İçmesuyu	Mustafa Kemal Paşa İlçesi 1. Grup Muhtelif Su Alma Yapıları İnşaatı Yapım İşi	18.03.2016	24.03.2020	4.165.666,79
15	Aydın - Aydın Su Kanal İdaresi	Aydın	Kanalizasyon	Akçaova (Aydın) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	22.11.2017	04.11.2020	6.505.979,15
16	Aydın - Aydın Su Kanal İdaresi	Aydın	Kanalizasyon	Güllübahçe (Aydın) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	20.04.2018	24.09.2020	6.127.486,47
17	Fatsa	Ordu	Kanalizasyon	Büyükşehir Belediyesi Sınırları İçinde Kalan Muhtelif Yerlerde (Fatsa Ve Üst Bölgeler) İçmesuyu İsale Şebeke Ve Kanalizasyon Hattı İnşaatı (İl)	05.11.2019	23.07.2020	1.492.190,68
18	Kırşehir	Kırşehir	Diğer Altyapı	Kırşehir Belediyesi Kilitli Beton Parke Taşı İle Sert Zemin Düzenlemesi Yapım İşi	01.07.2016	18.03.2020	8.480.940,44
19	Ordu - Ordu Su Kanal İdaresi	Ordu	Kanalizasyon	Gürgentepe İlçesi İçmesuyu İsale, Şebeke Ve Kanalizasyon İnşaatı (İl)	09.10.2019	12.06.2020	733.271,87
20	Çanakkale - Ayvacık	Çanakkale	İçmesuyu	Ayvacı(Çanakkale) İçmesuyu Su Alma Yapısı Ve İçmesuyu Paket Arıtma Tesisi 1ı. Kademe İnşaatı Yapım İşi	27.11.2017	06.02.2020	1.021.385,04
21	Ordu - Ordu Su Kanal İdaresi	Ordu	İçmesuyu	Kabadüz(Ordu) İlçesi İçmesuyu İsale Şebeke Ve Kanalizasyon Hattı İnşaatı	27.03.2019	03.12.2020	1.764.971,21
22	Kayseri - Kayseri Su Kanal İdaresi	Kayseri	Kanalizasyon	İncesu/Tahirini (Kayseri) İleri Biyolojik Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı Yapım İşi	19.07.2017	22.04.2020	1.619.960,68
23	Gaziantep - Gaziantep Su Kanal İdaresi	Gaziantep	Kanalizasyon	Gaziantep İli Şehitkâmil İlçesi İbrahimîl Mahalles2. Bölge Yağmursuyu Şebeke Yapım İşi	03.12.2018	22.07.2020	14.793.788,14
24	Eskişehir - Beylikova	Eskişehir	Diğer Altyapı	Beylikova Belediyesi Beton Parke, Beton Bordür Taşı Malzeme Temini Ve Döşenmesi, Tamirâtı Ve Dolgu Yapılması İşi	12.11.2019	1.09.2020	1.516.536,00
25	Karakoçan	Elazığ	Diğer Altyapı	Karakoçan Belediyesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Yol Yapılması İşi	06.03.2020	25.08.2020	403.818,25
26	Hatay - Hatay Su Kanal İdaresi	Hatay	Kanalizasyon	Antakya Zincir Grup Odabaşı-Güzelburç-Narlıca (Mobilyacılar Sitesi) Kanalizasyon Şebekesi İnşaatı	18.12.2017	29.01.2020	33.165.335,71
27	Perşembe	Ordu	İçmesuyu	Perşembe İlçesi (Ordu) Muhtelif İçmesuyu İsale Depolar Arası Dağıtım Hattı İnşaatı (İl)	05.11.2019	27.08.2020	1.431.183,48
28	Hâkkari - Yüksekova	Hâkkari	Diğer Altyapı	Yüksekova (Hâkkari) Rezerv Alan Yol İnşaatı Yapım İşi	17.02.2017	12.10.2020	9.093.314,01
29	Bursa - Bursa Büyükşehir	Bursa	Katı Atık	Bursa Büyükşehir Yenikent Katı Atık Depolama Alanı 5. Aşama Y Vadisi İnşaatı Yapım İşi	03.04.2017	01.03.2020	28.285.673,94
30	Ordu - Altınordu	Ordu	Diğer Altyapı	Altınordu(Ordu)Belediyesi Muhtelif Mahallelerde 4.Grup Beton Yol Ve Beton Hendek Kaplaması Yapım İşi	22.06.2017	10.02.2020	8.715.200,14
31	Ordu - Altınordu	Ordu	Diğer Altyapı	Altınordu(Ordu) Belediyesi Muhtelif Mahallelerde 3.Grup Beton Yol Ve Beton Hendek Kaplaması Yapım İşi	22.06.2017	10.02.2020	9.954.831,86
32	Ordu - Altınordu	Ordu	Diğer Altyapı	Altınordu(Ordu) Belediyesi Muhtelif Mahallelerde 2.Grup Beton Yol Ve Beton Hendek Kaplaması Yapım İşi	22.06.2017	10.02.2020	7.195.028,03
33	Ordu - Altınordu	Ordu	Diğer Altyapı	Altınordu(Ordu) Muhtelif Mahallelerde 1.Grup Beton Yol Ve Beton Hendek Kaplama Yapım İşleri	22.06.2017	10.02.2020	5.537.045,95
34	Konya - Ereğli	Konya	Diğer Altyapı	Ereğli (Konya) Belediyesi Sıcak Asfalt, Soğuk Asfalt, Beton Parke Taşı, Bordür Ve Oluk Taşı İle Yol Ve Kaldırım Yapım İşi.	21.11.2017	26.10.2020	70.027.868,45
35	Kırıkkale Özel İdaresi	Kırıkkale	Diğer Altyapı	Kırıkkale İl Özel İdaresi (Kırıkkale) Keskin İlçesi Müsellim Köyü 1,7 Km Tek Kat Sathi Kaplama Yol Yapım İşi	22.09.2020	5.10.2020	212.400,00
36	İlkadım	Samsun	Diğer Altyapı	İlkadım(Samsun) Belediyesi Zemin Döşeme Ve Beton İşleri İle Söküm İşleri-1(2020)	20.02.2020	17.03.2020	73.021,56
37	Rize - Ardeşen	Rize	Kanalizasyon	Ardeşen (Rize) Kanalizasyon Ve Derin Deniz Deşarjı İnşaatı Yapım İşi	09.06.2016	24.07.2020	13.392.429,55
38	Mardin - Mardin Su Kanal İdaresi	Mardin	Kanalizasyon	Nusaybin (Mardin) 2 Kısım Kanalizasyon İnşaatı	19.06.2018	23.06.2020	30.755.343,35
39	İlkadım	Samsun	Diğer Altyapı	İlkadım(Samsun) Belediyesi Yol Ve Kaldırım Yapım İşi-12(2020)	10.01.2020	23.01.2020	14.332,56
40	Malazgirt	Muş	Diğer Altyapı	Malazgirt(Muş) Stadyum Cad Yol Ve Kaldırım Yapım İşi İhale Adı	22.09.2020	23.11.2020	436.752,53
41	Zonguldak - Kozlu	Zonguldak	Diğer Altyapı	Kozlu (Zonguldak) Muht. Yeri. Duvar, Merdiven Ve Yol Yapım İşi	25.07.2017	10.07.2020	1.951.542,48



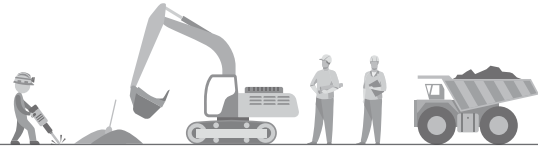
Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

42	Ordu - Ordu Su Kanal İdaresi	Ordu	İçmesuyu	Ordu Su Ve Kanalizasyon İdaresi (Oski) Ünye İlçesi Yeşilkent Inkur Pelitliyataak Mahalleleri İçmesuyu Deplake Ve İsale Hattı İnşaatı	4.06.2018	16.01.2020	6.161.461,45
43	Düzce - Düzce Özel İdaresi	Düzce	Diğer Altyapı	Düzce Özel İdaresi Merkez Ve İlçe Köy Yollarına Pmt(Plentmiks Temel) Yapım İşi(2)	02.10.2019	07.04.2020	2.132.873,60
44	Samsun - Havza	Samsun	Diğer Altyapı	Havza (Samsun) İlçesi Sivrikese, Celi, Ortaklar Ve Kamlık Mahallelerinin Cadde Ve Sokaklarında Parke Taşı İle Yol Kaplaması Ve Hazır Betondan Tretuar Yapım İşi	18.07.2018	30.06.2020	1.052.301,65
45	Çatak	Van	Diğer Altyapı	Çatak (Van) Belediyesi Atılan, Övecik, Kaçit Ve Muhtelif Mahallelerde Parke Taşı, Su Kanalı Ve İstinat Duvar Yapım İşi	09.12.2019	07.09.2020	1.379.815,30
46	Erzurum - Aşkale	Erzurum	Diğer Altyapı	Aşkale(Erzurum) Yol Ve/Veya Kaldırım İnşaatı	08.08.2018	25.01.2020	3.376.364,82
47	Balıkesir - Altteylül	Balıkesir	Diğer Altyapı	Altteylül(Balıkesir)Beton Kilitli Parke Taşı Ve Beton Bordür Döşeme İşi	02.08.2018	13.02.2020	8.860.328,23
48	Manisa - Kula	Manisa	Diğer Altyapı	Kula Belediyesi Divit Caddesi Yol Ve Kaldırım Düzenlemesi Yapım İşi.	22.02.2019	6.01.2020	1.005.373,82
49	Van - Van Büyükşehir	Van	Diğer Altyapı	Van Büyükşehir Belediyesi İpekyolu İlçesi Muhtelif Mahallelere Bsk Asfalt 2. Kısım Yapım İşi	08.08.2018	20.03.2020	7.617.678,89
50	Bitlis Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis (Merkez) Tanrıyar Köyü Şehitlik Çeşmesi Ve Mescit Etrafına Parke Ve Duvar Yapım İşi	07.08.2020	24.09.2020	25.479,02
51	Bitlis Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Adıcevaz İlçesi Heybeli Ve Kavuştuk Köyleri Köy Yolları Sathi Kaplama Yol Yapım İşi	22.06.2020	23.07.2020	704.557,33
52	Bitlis Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis (Merkez) Başhan Köyü Köy İçi Parke Yapım İşi	29.05.2020	03.07.2020	77.761,93
53	Bitlis - Bitlis Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis (Merkez) Başmaklı Köyü Yol Genişletme Ve Onarım Yapım İşi	20.02.2020	10.04.2020	89.680,00
54	İzmir - Menderes	İzmir	Diğer Altyapı	Menderes Belediyesi Dahilinde Muh. Cadde Ve Sokaklarda Sıcak Asfalt, Beton Kaldırım Ve Aydınlatma Yapılması	04.04.2018	15.03.2020	14.473.072,01
55	Tokat - Şenyurt	Tokat	Diğer Altyapı	Şenyurt (Tokat) Belediyesi Muhtelif Sokaklarda Ve Spor Kompleksi Alanında, Beton Parke Taşı(8cm), Beton Bordür Ve Beton Oluk Taşı Döşenmesi Yapım İşi	19.09.2019	15.01.2020	73.686,47
56	Malatya - Yeşilyurt	Malatya	Diğer Altyapı	Yeşilyurt(Malatya)Çeşitli Mahallelerde Kilit Taşından Kaldırım Ve Yol Kaplama Yapım İşi	23.03.2018	28.01.2020	15.040.305,52
57	Zile	Tokat	Diğer Altyapı	Zile (Tokat) Belediyesi Muhtelif Mahalle Ve Sokaklarda Asfalt Yol Yapım İşi(2021)	03.12.2020	28.12.2020	1.260.240,00
58	Samsun - Samsun Su Kanal İdaresi	Samsun	Diğer Altyapı	Samsun Büyükşehir Belediyesi Hizmet Alanı İçerisindeki Atakum İlçesi Afanlı Deresi İslah Edilmesi İşi	25.08.2017	26.06.2020	7.712.087,87
59	Samsun - Samsun Su Kanal İdaresi	Samsun	İçmesuyu	Ayvacı İlçesi Yunusemre, Keskinoglu Ve Zafer Mahalleleri İçmesuyu İnşaatı	09.11.2017	9.07.2020	1.346.202,50
60	Samsun - Samsun Su Kanal İdaresi	Samsun	Kanalizasyon	6360 Sayılı Yasa Gereği Tanımlanan Saski(Samsun) Hizmet Alanı İçerisindeki Mahalle Ve Köylere Foseptik Yapımı	19.10.2017	13.01.2020	866.357,13
61	Adıyaman - Şambayat	Adıyaman	İçmesuyu	Şambayat (Adıyaman) İçmesuyu İnşaatı	23.01.2019	13.05.2020	1.563.496,09
62	Çifteler	Eskişehir	Diğer Altyapı	Çifteler (Eskişehir) Belediyesi Sakaryabaşı Mesire Alanına Sıcak Asfalt Yapım İşi	23.09.2020	13.10.2020	618.910,00
63	Eskişehir - Çifteler	Eskişehir	Diğer Altyapı	Çifteler(Eskişehir) 50.000 M2 Sıcak Asfalt Yapım İşi	07.07.2020	01.10.2020	2.376.048,00
64	Mardin - Mardin Büyükşehir	Mardin	Diğer Altyapı	Mardin Büyükşehir Belediyesi Mardin İl Genel Asfalt Sathi Kaplama Yapım İşi	19.03.2018	08.01.2020	5.870.310,06
65	Hatay - Hatay Su Kanal İdaresi	Hatay	İçmesuyu	Antakya Mobilyacılar Sitesi İçmesuyu Şebeke İnşaatı	27.12.2018	21.07.2020	2.783.188,62
66	Denizli - Denizli Büyükşehir	Denizli	Katı Atık	Buldan (Denizli) Katı Atık Transfer İstasyonu İnşaatı	02.04.2019	18.03.2020	2.800.308,63
67	Konya - Konya Su Kanal İdaresi	Konya	İçmesuyu	İlçe Ve Beldeelerde İçmesuyu Şebeke İslahı Yapım İşi	23.10.2019	22.12.2020	20.150.782,40
68	Konya - Konya Su Kanal İdaresi	Konya	Kanalizasyon	2019 Yılı Erençik Caddesi Ve Karatay Sanayi Ana Kolektör Hattı Kanalizasyon İnşaatı İşi	16.09.2019	21.07.2020	13.460.845,03
69	Alaca	Çorum	Diğer Altyapı	Alaca Belediyesi Kilitli Parke Taşı Ve Bordür Döşenmesi İşi(2)	07.02.2020	01.04.2020	845.352,00
70	Samsun Büyükşehir	Samsun	Katı Atık	Çarşamba (Samsun) Katı Atık Düzenli Depolama Tesisi Yeni Lot İnşaatı Yapım İşi	06.02.2020	03.07.2020	747.241,17
71	Atakum	Samsun	Diğer Altyapı	Atakum (Samsun) Belediyesi 2019 Yılı Atakum İlçesi Muhtelif Mahallelerde Parke Taşı İle Yaya Ve Taşıt Yolu Yapım İşi	08.10.2019	27.04.2020	444.777,97
72	Denizli - Denizli Büyükşehir	Denizli	Diğer Altyapı	Çivril İlçesinde Sıcak Asfalt Yol Yapım İşi	02.08.2018	25.04.2020	10.503.449,32
73	Ordu Büyükşehir	Ordu	Kanalizasyon	Ordu Büyükşehir Belediyesi (Ordu) Ordu İli Kabadüz İlçesi Obb Çambaşı Kayak Tesisi Mekkii Yağmursuyu Menfez Ve Trapez Kesit Yapım İşi	23.08.2019	19.09.2020	4.472.297,56
74	Bingöl - Bingöl	Bingöl	Diğer Altyapı	Bingöl (Merkez) Yol Ve Kaldırım İnşaatı	04.10.2019	18.09.2020	4.385.126,90
75	Haymana	Ankara	Diğer Altyapı	Haymana (Ankara) Kilitli Parke Taşı Yapım İşi	11.12.2019	31.01.2020	491.952,62
76	Türkoğlu	Maraş	Diğer Altyapı	Türkoğlu (Kahramanmaraş) Kilitli Parke Ve Bordür Yapım İşi	25.02.2020	07.12.2020	3.271.892,25
77	Biga	Çanakkale	Diğer Altyapı	Biga(Çanakkale) Beton Parke Kaldırım Taşı İle Yol Kaplaması Yapılması	22.08.2019	10.07.2020	4.587.668,81
78	Konya Büyükşehir	Konya	Diğer Altyapı	Konya Büyükşehir Belediyesi 2. Bölge Şefliği Muhtelif Mahalle Yolları Yapım İşi	27.04.2020	28.09.2020	2.937.683,16
79	Konya Büyükşehir	Konya	Diğer Altyapı	Konya Büyükşehir(Konya)4üncü Bölge Şefliği Muhtelif Mahalle Yolları İnşaatı	29.04.2020	24.09.2020	3.240.495,13
80	Konya Büyükşehir	Konya	Diğer Altyapı	Konya Büyükşehir Belediyesi 3üncü Bölge Şefliği 1 İnci Kısım Muhtelif Mahalle Yolları Yapım İşi	04.05.2020	16.09.2020	1.660.301,34
81	Konya Büyükşehir	Konya	Diğer Altyapı	Konya Büyükşehir Belediyesi Sinci Bölge Muhtelif Mahalle Yolları Yapımı	28.04.2020	09.11.2020	3.728.270,43
82	Konya Büyükşehir	Konya	Diğer Altyapı	2 Nci Bölge Parke Taşı Alımı Ve Uygulaması	11.05.2020	27.11.2020	860.896,85
83	Ordu Büyükşehir	Ordu	Diğer Altyapı	Ordu Büyükşehir (Ordu) Belediyesi Altınordu İlçesinin Muhtelif Yerlerinde Kaldırım Yapım İşi	02.01.2020	11.09.2020	2.644.200,50
84	Balıkesir - Balıkesir Su Kanal	Balıkesir	Kanalizasyon	Balıkesir İli Edremit İlçesi Cennetayağı Mahallesi Atıksu Kolektör Hattı Ve Bağlantı Hattı	14.05.2020	02.11.2020	4.433.159,30
85	Zonguldak	Zonguldak	Diğer Altyapı	Zonguldak (Merkez) Belediyesi Sıcak Asfalt Yol Kaplama Yapım İşi	31.08.2020	23.12.2020	9.481.543,27
86	Karapınar	Konya	Diğer Altyapı	Karapınar (Konya) Sathi Asfalt Yol Yapım İşi	20.07.2020	24.12.2020	4.871.160,53
87	Almus	Tokat	Diğer Altyapı	Almus (Tokat) Belediyesi Muhtelif Caddelerde Asfalt Yol Yapım İşi	12.11.2020	30.11.2020	1.319.744,86
88	Üçocak	Elazığ	Diğer Altyapı	Üçocak Beldesi Mezralık Mekkii Köprü Yapılması	23.09.2020	01.12.2020	507.400,00

TOPLAM

635.225.470,12

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



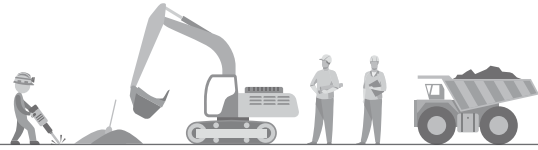
2020 Yılında Yerel Yönetimlerin İçmesuyu, Kanalizasyon Ve Diğer Altyapı Sektörlerinde % 100 Hibe İle Bitirilen İşleri

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Belekçahan	Yozgat	Diğer Altyapı	Belekçahan (Yozgat) Belediyesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklara Bitümlü Sıcak Asfalt Yapım İşİ	19.08.2020	06.10.2020	1.478.229,90
2	Hilvan	Şanlıurfa	Diğer Altyapı	Hilvan (Şanlıurfa) Kilitli Beton Parke Döşenmesi İşİ	28.04.2020	18.08.2020	499.989,22
3	Digor	Kars	Diğer Altyapı	Digor (Kars) Belediyesi İmar Yollarının Yapılması Yapım İşİ	13.05.2020	16.10.2020	1.753.944,33
4	Silopi	Şırnak	Diğer Altyapı	Silopi (Şırnak) Proje Alanının İpek Yoluna Bağlantı Yolu Yapım İşİ	14.01.2019	08.01.2020	1.376.210,70
5	İl Özel İdaresi	Rize	İçmesuyu	Rize Özel İdaresi(Rize) Kırsal Projeler (Altyapı) Pazar İlçesi Tektaş Köyü İçmesuyu İnş. Yapım İşİ	14.10.2019	30.01.2020	243.333,90
6	İl Özel İdaresi	Karabük	Diğer Altyapı	Karabük İl Özel İdare İlçe Keltepe Kayak Merkezi Yolu Temelli Ve Asfalt Kaplama Yol Yapım İşİ	20.08.2019	22.09.2020	2.998.688,51
7	Of	Trabzon	Diğer Altyapı	Of (Trabzon) Fındıkoba Mahallesi Aşağı Mavrat Köyü Camii Ve Çevresi Güçlendirme Yapım İşİ	20.12.2019	05.08.2020	1.626.763,62
8	Uçhisar	Nevşehir	Diğer Altyapı	Uçhisar (Nevşehir) Belediyesi Adnan Menderes Caddesi, Turgut Özal Caddesi Ve Atatürk Bulvarı Kaldırım Yapım İşİ	04.09.2020	21.10.2020	533.926,40
9	Aralık	Iğdır	Diğer Altyapı	Aralık (Iğdır) Yol Ve/Veya Kaldırım İnşaatı Yapım İşİ	20.11.2019	13.04.2020	516.283,28
10	Keçiözümlü	Isparta	Diğer Altyapı	Keçiözümlü (Isparta) Belediyesi Muhtelif Sokaklara Beton Parke Taşı Ve Beton Bordür Taşı Döşenmesi Yapım İşİ-2	07.04.2020	12.06.2020	322.170,87
11	Keçiözümlü	Isparta	Diğer Altyapı	Keçiözümlü (Isparta) Belediyesi Muhtelif Sokaklara Beton Parke Ve Beton Bordür Taşı Döşenmesi Yapım İşİ	05.12.2019	13.01.2020	372.444,82
12	Karakeçili	Kırıkkale	Diğer Altyapı	Karakeçili (Ankara) Belediyesi Ali İhsan Paşa Caddesi Ve Nurettin Konaklı Caddesi Parke Taşı Ve Bordür Kaplama Yapım İşİ	08.11.2019	14.05.2020	401.719,20
13	İl Özel İdaresi	Rize	Diğer Altyapı	Güneysu İlçesine Bağlı 20 Köyün Stabilize Yollarının Beton Kaplanması Yapım İşİ	15.01.2020	20.05.2020	999.941,91
14	Kargın	Erzincan	İçmesuyu	Kargın (Erzincan) İçmesuyu Tesisi İnşaatı Yapım İşİ	13.04.2020	06.05.2020	414.491,38
15	Büyükşehir	Manisa	Katı Atık	Manisa Büyükşehir (Manisa) Belediyesi Akhisar İlçesi Katı Atık Depolama Tesisi İnşaatı	08.08.2018	26.03.2020	1.649.367,25
16	Büyükşehir	Manisa	Katı Atık	Manisa Büyükşehir (Manisa) Belediyesi Sarıgözü İlçesi Katı Atık Depolama Tesisi İnşaatı	08.08.2018	26.03.2020	1.216.879,64
17	İliç	Erzincan	İçmesuyu	İliç (Erzincan) Depolar Arası İçmesuyu İnşaatı Yapım İşİ	26.06.2020	07.08.2020	102.420,76
18	Çamlıhemşin	Rize	Diğer	Rize İl Çamlıhemşin İlçesi Ayder Yaylası Yol Ve Altyapı Yapım İşİ	13.11.2019	14.10.2020	44.748.260,88
19	Derecik	Hakkari	Diğer Altyapı	Derecik (Hakkari) Belediyesi 3 Adet Betonarme Köprü Ve 3 Adet Betonarme Menfez Yapım İşİ	22.06.2020	04.09.2020	527.460,00
20	Derecik	Hakkari	Diğer Altyapı	Derecik (Hakkari) Belediyesi 3 Adet Betonarme Menfez Yapım İşİ	14.08.2020	09.11.2020	146.320,00
21	Derecik	Hakkari	Diğer Altyapı	Derecik (Hakkari) Belediyesi 1 Adet Beton Menfez Yapım İşİ	24.09.2020	21.10.2020	75.520,00
22	Havza	Samsun	Diğer Altyapı	Havza (Samsun) İlçesi, Sivrikese, Celil, Ortaklar ve Kamık Mahallelerinin Cadde Ve Sokaklarında Parke Taşı Yol Kaplaması İle Hazır Betondan Tretuar Yapım İşİ	18.07.2018	30.06.2020	973.421,45
23	Çarşamba	Samsun	Diğer Altyapı	Çarşamba (Samsun) Belediyesi Sınırları Dahilinde Muhtelif Mahallelerde Beton Kaplama Yol Yapılması Ve İdare Mali Ocaktan Konkasörle Şartnamesine Uygun Malzeme Hazırlanması Yapım İşİ	19.07.2019	22.05.2020	2.264.867,34
24	İl Özel İdaresi	Yozgat	Kanalizasyon	Yozgat İl Özel İdaresine Merkez İlçe Çihanpaşa Köyü Kanalizasyon Şebekesi Yapım İşİ	14.09.2020	17.11.2020	231.763,80
25	Suvarlı	Adıyaman	Diğer Altyapı	Suvarlı (Adıyaman) Belediyesi Adalet Mahallesi, Cumhuriyet Mahallesi Ve Hürriyet Mahallesi Yollarının Kilitli Parke Taşı Döşenmesi Yapım İşİ	27.07.2020	03.12.2020	258.102,53
26	Köseceli	Adıyaman	Diğer Altyapı	Köseceli (Adıyaman) Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Kilitli Parke Taşı İle Yol Yapım İşİ	21.07.2020	28.08.2020	315.945,00
27	Çatalca	İstanbul	Diğer Altyapı	Çatalca (İstanbul) Tretuar Ve Yol Yapımı İle İlçe Merkezi Muhtelif Yol Yapımı Ve Düzenlenmesi İşİ	13.03.2020	27.08.2020	2.582.544,81
28	İl Özel İdaresi	Giresun	Diğer Altyapı	Giresun İl Özel İdaresi - Bulancak (Giresun) Yeniköy Köy Yolu Hazır Beton Kaplama İşİ	29.11.2019	21.01.2020	244.217,97
29	İskenderun	Hatay	Diğer Altyapı	İskenderun (Hatay) Belediyesi Asfalt Yol Yapım İşİ	07.01.2020	04.11.2020	14.171.472,16
30	İl Özel İdaresi	Giresun	İçmesuyu	Çanakçı (Giresun) Akköy Köyü İsale Ve Şebeke Hattı İçmesuyu İnşaatı Yapım İşİ	12.03.2020	03.09.2020	387.233,10
31	İl Özel İdaresi	Rize	Diğer Altyapı	Pazar (Rize) Subaşı Köyü Yol Üst Yapı Beton Kaplama Yapım İşİ	04.03.2020	14.04.2020	495.033,60
32	İl Özel İdaresi	Giresun	İçmesuyu	Çanakçı (Giresun) Deregözü-Kahraman-Düzköy Köyleri İçmesuyu Onarım Hattı	20.03.2020	21.10.2020	999.992,84
33	Fındık	Şırnak	Diğer Altyapı	Fındık (Şırnak) Belediyesi Fındık Beldesine Bağlı Gümmüşyazı Mahallesi Ve Bahçelievler Mahallesi Kilitli Parke Taşı Döşemesi Ve Taş Duvar Yapım İşİ	19.06.2020	24.09.2020	293.820,00
34	Alaca	Çorum	Diğer Altyapı	Alaca (Çorum) Belediyesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Beton Parke Taşı Yapımı (2)	13.07.2020	07.08.2020	225.592,40
35	Alaca	Çorum	Diğer Altyapı	Alaca (Çorum) Belediyesi Muhtelif Sokaklara Beton Parke Taşı Yapım İşİ (3)	06.03.2020	29.04.2020	775.260,00
36	Akçakale	Şanlıurfa	Diğer Altyapı	Akçakale (Şanlıurfa) Belediyesi Kilitli Parke Taşı Yapım İşİ	14.02.2020	27.03.2020	999.991,00
37	Korkut	Muş	Diğer Altyapı	Korkut (Muş) Belediyesi Muhtelif Yerlere Beton Parke Taşı İle Yol Ve Kaldırım Yapım İşİ	23.01.2020	13.02.2020	249.941,70
38	Akkuş	Ordu	Diğer Altyapı	Akkuş (Ordu) Belediyesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Beton Parke Yol Ve Kaldırım Düzenlenmesi Yapım İşİ	07.04.2020	24.08.2020	242.255,18
39	İl Özel İdaresi	Bolu	Diğer Altyapı	Bolu İl Özel İdaresi (Bolu) Gerede Atıksu Arıtma Tesisi Malzeme Alımı	18.11.2019	30.01.2020	538.321,17
40	Giresun	Giresun	Diğer Altyapı	Giresun (Merkez) Eski Çöp Sahası Rehabilitasyon Ve Çevre Düzenlemesi Yapı İşİ	24.03.2020	31.08.2020	2.499.995,20
41	Akyaka	Kars	Diğer Altyapı	Akyaka (Kars) Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Kilit Parke Yol Yapım İşİ	09.06.2020	09.07.2020	249.371,69
42	Çavuşlu	Giresun	Diğer Altyapı	Çavuşlu (Giresun) 200m Menfez Yapım İşİ	22.05.2020	24.07.2020	499.963,64
43	Küçükkuyu	Çanakkale	Diğer Altyapı	Küçükkuyu (Çanakkale) Belediyesi Bisiklet Yolu Yapım İşİ	16.04.2020	12.11.2020	259.279,85
44	Çavdarhisar	Kütahya	Diğer Altyapı	Çavdarhisar (Kütahya) Belediyesi Bisiklet Yolu Yapım İşİ	28.05.2020	11.09.2020	335.989,39
45	Ahrılı	Konya	Diğer Altyapı	Ahrılı (Konya) Belediyesi Tretuar Yapım İşİ	09.04.2020	13.05.2020	217.356,00
46	Sürmene	Trabzon	Diğer Altyapı	Sürmene Sahil Caddesi Yürüyüş Yolu Yapım İşİ	24.07.2020	26.10.2020	491.541,74
47	Palu	Elazığ	Diğer Altyapı	Palu (Elazığ) Belediyesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda Doğalgaz Geçen Yerlerin Tamiratı İşİ	20.05.2020	13.08.2020	305.030,00
48	Eyyübiye	Şanlıurfa	Diğer Altyapı	Eyyübiye (Şanlıurfa) Belediyesi Merkez Ve Kırsal Mahallelerde Bulunan Sokakların Beton Parke, Dolgu Ve Tesviye Yapım İşİ	28.08.2019	04.09.2020	3.232.768,14
49	Arpaçay	Kars	Diğer Altyapı	Arpaçay (Kars) İlçe Merkezi Kilitli Parke Yapım İşİ	18.06.2020	24.07.2020	239.233,20
50	Erdemli	Mersin	Diğer Altyapı	Erdemli (Mersin) Belediyesi Birinci Ve İkinci Etap Çim Yürüyüş Yolu İmalatları Yapım İşİ	31.03.2020	18.11.2020	495.755,13
51	İl Özel İdaresi	Karabük	Diğer Altyapı	Karabük İl Tanımsal Sulama Kanalları Bakım Onarımı Yapım İşİ	30.03.2020	23.07.2020	177.056,43
52	Karamanlı	Burdur	Diğer Altyapı	Karamanlı (Burdur) Belediyesi Beton Kilit Parke Ve Bordür Taşı Döşenmesi İşİ	2.04.2020	25.12.2020	2.737.116,33



Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

53	Baklan	Denizli	Diğer Altyapı	Baklan(Denizli) Belediyesi Baklan İlçesi Muhtelif Cadde Ve Sokaklarda 20.000 M2 Kilit Taşı İle Kaplama İşi	01.04.2020	27.04.2020	502.025,73
54	Sarıoğlu	Kayseri	Diğer Altyapı	Sarıoğlu (Kayseri) Belediyesi İlçe Merkezi Ve Muhtelif Mah. 6 Cm Kalınlığında Standart Kilitli Parke Döşeme Yapım İşi	24.06.2020	08.09.2020	468.979,20
55	Şile	İstanbul	Diğer Altyapı	Şile (İstanbul) Sanatçılar Caddesi Ve Prestij Yolu Projesi Yapım İşi	21.04.2020	26.08.2020	1.999.672,91
56	Çatalca	İstanbul	Diğer Altyapı	Çatalca İlçe Merkezi Muhtelif Yol Yapımı Ve Düzenlenmesi İşi	13.03.2020	27.08.2020	1.999.146,38
57	Harran	Şanlıurfa	Diğer Altyapı	Harran (Şanlıurfa) Belediyesi 18000 M² Kilitli Parke Taşı Döşeme Yapım İşi	18.02.2020	26.03.2020	749.932,72
58	Çarşıbaşı	Trabzon	Diğer Altyapı	Çarşıbaşı (Trabzon) İlçe Mahalle Yolları Beton Yol Yapım İşi	10.04.2020	06.05.2020	499.959,72
59	Büyükşehir	Diyarbakır	Diğer Altyapı	Diyarbakır Büyükşehir Belediyesi Melikahmet Caddesi Ve Bağlantı Yolları Küptaş Yapım İşi	11.05.2020	12.08.2020	2.598.711,69
60	Gölköy	Ordu	Diğer Altyapı	Gölköy (Ordu) Belediyesi Damarlı, Akçalı,Güzelyurt,Aydoğan,Karahasan,Alanyurt,Düzyayla,Kuşluvan,Özlü Ve Süleymaniye Mahallelerinde Beton Yol Yapım İşi	01.06.2020	01.12.2020	526.541,30
61	İl Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis İl Özel İdaresi Tatvan İlçesi Güntepe Ve Uslu Köyleri Kilitli Parke Taşı Yapım İşi	18.08.2020	23.09.2020	164.681,74
62	İl Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis İl Özel İdaresi Güroymak İlçesi Kekiliktepe - Yemişveren Köyleri Köy İle Parke Ve Duvar Yapım İşi	19.08.2020	23.09.2020	84.841,36
63	İl Özel İdaresi	Bitlis	Kanalizasyon	Bitlis İl Özel İdaresi Bitlis (Merkez) Narlıdere Köyü Kanalizasyon Tesisi Yapım İşi	13.08.2020	17.11.2020	294.912,89
64	İl Özel İdaresi	Bitlis	Kanalizasyon	Bitlis İl Özel İdaresi Mutki (Bitlis) Kayabaşı Köyü Kanalizasyon Tesisi Onarımı Yapım İşi	28.10.2020	16.11.2020	91.109,96
65	İl Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis İl Özel İdaresi Güroymak İlçesi Değirmen Köyü Köy İçi Parke Yapım İşi	14.10.2020	24.11.2020	67.260,00
66	Hadım	Konya	Diğer Altyapı	Hadım (Konya)Belediyesi Cadde Ve Sokakların Düzenlenmesi Yapım İşi	01.06.2020	28.09.2020	503.796,99
67	İl Özel İdaresi	Bitlis	Diğer Altyapı	Bitlis İl Özel İdaresi Hızan İlçesi Akbıyık Köyü Köy İçi Kilitli Parke Taşı Yapım İşi	14.10.2020	26.10.2020	44.232,47
68	İl Özel İdaresi	Bitlis	Kanalizasyon	Bitlis İl Özel İdaresi Adilcevaz İlçesi Harmantepe Köyü Kanalizasyon Tesisi Onarımı Yapım İşi	24.09.2020	13.10.2020	71.980,00
69	Hassa	Hatay	Diğer Altyapı	Hassa (Hatay) Belediyesine Cadde Ve Sokakların Kilitli Beton Parke Taşı İle Düzenlenmesi Yapım İşi	23.07.2020	21.08.2020	499.966,00
70	Mucur	Kırşehir	Diğer Altyapı	Mucur (Kırşehir) Belediyesi 2020 Yılı 15000 M2 Kilitli Parke Taşı, 500 Mt. Beton Bordür Taşı Ve 500 Mt Oluuk Taşı İle Beldemiz Muh. Yol, Cadde Ve Sok. Yapım İşi 1 Ve Son Hak.	23.07.2020	02.11.2020	675.432,00
71	Pasinler	Erzurum	Diğer Altyapı	Pasinler (Erzurum)Altınbaşak Mahallesi 2. Kısım Yol Yapım İşi	08.10.2020	16.11.2020	207.192,62
72	Kocaköy	Diyarbakır	Diğer Altyapı	Kocaköy (Diyarbakır)Belediyesi Kaya Mahallesi Sevik Caddesinin Devamı Ve Ara Sokakların Kilitli Parke Taşı İle Yol Yapım İşi	17.07.2020	12.08.2020	266.031,00
73	Kocaköy	Diyarbakır	Diğer Altyapı	Kocaköy Kaya Mahallesi Sevik Caddesi Kilitli Parke Taşı İle Yol Yapım İşi	26.06.2020	14.07.2020	233.542,06
74	İl Özel İdaresi	Bingöl	Kanalizasyon	Bingöl İl Özel İdaresi Karlıova İlçesi Taşlıçay Köyü Yeni Yerleşim Yeri Kanalizasyon Tesisi Yapım İşi	22.10.2020	07.12.2020	998.870,00
75	Tatvan	Bitlis	Diğer Altyapı	Tatvan (Bitlis) Belediyesi Tol Yapım Bakım Ve Onarım Yapım İşi	15.06.2020	27.09.2020	999.342,00
76	İl Özel İdaresi	Çankırı	Diğer Altyapı	Çankırı Köylere Hizmet Götürme Birliği Merkez İlçesi Aşağıçavuş, Yukarıçavuş, Handın, Paşaköy Köyleri Beton Parke Taşı Bordür Yol Yapım İşi	01.06.2020	06.10.2020	999.908,40
77	Şirvan	Siirt	Diğer Altyapı	Şirvan (Siirt) Belediyesi Bağcılar Mahallesi 3,45 Km Sit Mahallesi 2,1 Km Kırtepe M Ahallesi 1,6 Km Roadmiksle Onarım Ve 2. Kat Asfalt Sathı Kaplama Yapılması	10.07.2020	24.07.2020	250.000,00
78	Hakkari	Hakkari	Diğer Altyapı	Hkkari (Merkez) Sürme Hanım Caddesi, Gütekinler Caddesi Ve 1030 Nolu Sokakta Beton Yol Yapım İşi	09.07.2020	12.11.2020	901.459,08
79	Köprübaşı	Trabzon	Diğer Altyapı	Köprübaşı (Trabzon) Çiftköprü Mahallesi Görnek-Barma Yol Yapım İşi	14.09.2020	30.10.2020	493.540,31
80	İl Özel İdaresi	Erzincan	Kanalizasyon	Erzincan İl Özel İdaresi Merkez İlçe Göyne Köyü Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	17.09.2020	16.12.2020	218.802,68
81	İl Özel İdaresi	Erzincan	Diğer Altyapı	Erzincan İl Özel İdaresi (Erzincan) Refahiye İlçesi Alaçayır Köyü Sulama Tesisi İnşaatı İşi	02.09.2020	13.10.2020	154.816,00
82	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi Kütahya İlî Dumlupınar İlçesi Selkisaray Ve Kızılca Köyleri Yollarının Kilitli Parke Taşı Alımı Ve Döşenmesi İşi	25.08.2020	02.09.2020	40.011,44
83	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 5. İhale Pazarlar İlçesi Akşinik Ve Örey Köylerine Yol Yapım İşi	15.09.2020	12.10.2020	40.004,36
84	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 6. İhale Gediz İlçesi 16 Köyün Yol Yapım İşi	07.09.2020	12.10.2020	240.068,64
85	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 7. İhale Domaniç İlçesi Çamlıca, Çarşamba, Sarıot, Ortaca Ve Güney Köyleri Yol Yapım İşi	21.09.2020	25.10.2020	112.926,00
86	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 8. İhale Aslanapa İlçesi Köy Yolları Yapım İşi	08.10.2020	11.11.2020	109.987,80
87	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 9. İhale Şaphane İlçesi Karamaca Köyü Yolları Yapım İşi	15.09.2020	21.10.2020	45.990,19
88	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 10. İhale Merkez İlçesi Köy Yolları Yapım İşi	16.09.2020	08.11.2020	335.013,80
89	Naşa	Kütahya	Diğer Altyapı	Naşa (Kütahya) Beton Parke Taş Ve Bordür İle Yol Yapım İşi	08.10.2020	09.11.2020	37.764,72
90	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi Hisarcık İlçesi Hamamköy, Karaağıl, Dereköy, Beyköy Ve Şeyhler Köyleri Yol Yapım İşi Üçüncü İhale	02.09.2020	06.10.2020	97.350,00
91	Yağlıdere	Giresun	Diğer Altyapı	Yağlıdere (Giresun) Ahallı-Bük-Merkez-Ömerli Mah. Parke Taşı, Beton Bordür Ve Yağmur Oluğu Yapım İşi	14.09.2020	17.11.2020	472.221,67
92	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi Kütahya İlî Çavdarhisar İlçesi Afşar, Pusatlar Ve Yağdıran Köylerine 2100 M2 Kilitli Taş Döşenmesi İşi İkinci İhale	11.09.2020	05.10.2020	74.587,80
93	İl Özel İdaresi	Kütahya	Diğer Altyapı	Kütahya İl Özel İdaresi 4. İhale Kütahya İlî Emet İlçesi Samnık, Köprücek, Düşecek, Ömerfakı, İğdeköy Ve Kırıl Köylerine Toplam 3650 M2 Kilitli Taş Alımı Döşenmesi İşi	04.09.2020	30.10.2020	133.517,00
94	Serik	Antalya	Diğer Altyapı	Serik (Antalya) Hürriyet Caddesi Kaldırım Yapım İşi	03.10.2019	09.10.2020	1.432.924,02
95	Akyaka	Kars	Diğer Altyapı	Akyaka (Kars) Bel. Kilitli Parke Ve Bordür Yol Yapım İşi	28.09.2020	27.10.2020	245.145,00
96	İl Özel İdaresi	Bolu	Diğer Altyapı	Bolu İl Özel İdaresi Merkez İlçe Sazakçı Grup Köy Yollarının Bitümlü Sıcak Karışım Asfalt (Bsk) Yapım İşi	02.10.2020	20.11.2020	6.363.736,54
97	Doğanyol	Malatya	Diğer	Doğanyol (Malatya) İlçesi Ulutaş Mahallesi Hallegiran Mevkii Mesire Alanı Taş Duvar Yapım İşi	16.10.2020	27.10.2020	109.150,00
98	Doğanyol	Malatya	Diğer Altyapı	Doğanyol (Malatya) İlçesi Çolak Mahallesi Kayacık Mevkii Mesire Alanı Taş Duvar Yapılması	28.10.2020	06.11.2020	106.377,00
99	Doğanyol	Malatya	Diğer Altyapı	Doğanyol (Malatya) İlçesi İsak Mahallesi İ Skele Mevkimesire Alanı Taş Duvar	09.10.2020	23.10.2020	110.400,80
100	İl Özel İdaresi	Kilis	Diğer Altyapı	Kilis İl Özel İdaresi Muhtelif Köy Yollarına 1. Ve 2.Kat Sathı Kaplama Yapım İşi	26.08.2020	02.12.2020	4.029.377,49
101	Pasinler	Erzurum	Diğer Altyapı	Pasinler (Erzurum)Ağcalar Mahallesi Yol Ve Veya Kaldırım İnşaatı	02.11.2020	20.11.2020	483.426,95
102	Alacakaya	Elazığ	Diğer Altyapı	Alacakaya(Elazığ) Belediyesi Altoluk Mahallesinin Muhtelif Yerlerinde İstinat Duvar Yapım İş	14.12.2020	25.12.2020	201.396,50
TOPLAM							132.382.664,30



2020 Yılında Sukap Kapsamında İçmesuyu ve Kanalizasyon Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Su Kanal İdaresi	Denizli	Kanalizasyon	Serinhisar (Denizli) İçmesuyu, Kanalizasyon Ve Yağmursuyu İnşaatı Yapım İşi	12.07.2017	10.07.2020	35.795.759,11
2	Su Kanal İdaresi	Denizli	Kanalizasyon	Baklan (Denizli) İçmesuyu, Yağmursuyu, Kanalizasyon Ve Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatları Yapım İşi	04.05.2017	23.07.2020	23.472.496,20
3	Su Kanal İdaresi	Gaziantep	İçmesuyu	İslahiye (Gaziantep) İçme Suyu Ve Kanalizasyon İnşaatı	03.08.2016	07.05.2020	57.626.902,69
4	Aralık	İğdir	İçmesuyu	Aralık (İğdir) Kanalizasyon Ve İçmesuyu İnşaatı	31.10.2017	14.08.2020	12.227.565,41
5	Su Kanal İdaresi	Dişarbakır	Kanalizasyon	Kulp (Dişarbakır) İçmesuyu Ve Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	02.11.2017	10.01.2020	14.122.340,29
6	Kendirli	Rize	Kanalizasyon	Kendirli (Rize) İçmesuyu, Kanalizasyon, Yağmursuyu Ve Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı Yapım İşi	22.06.2016	09.09.2020	10.715.958,08
7	Afyon - Susuz	Afyon	Kanalizasyon	Susuz (Afyonkarahisar) Kanalizasyon Ve İçmesuyu İnşaatı	04.10.2018	29.12.2020	17.763.491,58
8	Tokat - Gökçeli	Tokat	Kanalizasyon	Gökçeli (Tokat) İçmesuyu Ve Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	22.11.2018	15.12.2020	7.131.799,49
9	Kütahya - Çitğöl	Kütahya	Kanalizasyon	Çitğöl (Kütahya) İçmesuyu Ve Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	04.03.2019	20.10.2020	18.685.483,63
10	Malatya Su Kanal İdaresi	Malatya	İçmesuyu	Arapgir (Malatya) İçmesuyu Ve Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	12.02.2018	18.11.2020	24.957.471,53
11	Batman - Kozluk	Batman	Kanalizasyon	Kozluk (Batman) Kanalizasyon, Yağmursuyu Ve İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	01.12.2016	08.01.2020	36.362.395,35
12	Afyon - Döğçr	Afyon	Kanalizasyon	Döğçr (Afyonkarahisar) Kanalizasyon, Yağmursuyu Ve İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	24.05.2017	05.03.2020	12.846.870,64
13	Tokat - Gölğeli	Tokat	İçmesuyu	Gölğeli (Tokat) Kanalizasyon Ve İçmesuyu İnşaatı	07.03.2018	15.10.2020	4.360.786,31
14	Afyon - Beyyazı	Afyon	Kanalizasyon	Beyyazı (Afyonkarahisar) Kanalizasyon Ve İçmesuyu İnşaatı	23.11.2018	20.02.2020	6.680.666,34
15	Kütahya - Hisarcık	Kütahya	Kanalizasyon	Hisarcık (Kütahya) İçme Suyu, Kanalizasyon Ve Yağmursuyu İnşaatı Yapım İşi	12.04.2017	10.09.2020	15.325.984,53
16	Giresun - Piraziz	Giresun	İçmesuyu	Piraziz (Giresun) İçmesuyu, İçmesuyu Paket Arıtma Tesisi Ve Kanalizasyon İnşaatı	24.02.2016	10.08.2020	19.896.547,80
17	Bolu - Mudurnu	Bolu	İçmesuyu	Mudurnu (Bolu) İçmesuyu, Kanalizasyon Ve Yağmursuyu İnşaatı	15.08.2018	15.01.2020	23.273.580,53
18	Trabzon Su Kanal İdaresi	Trabzon	Kanalizasyon	Bölümlü-Yeşilyalı (Trabzon) Kanalizasyon İkmal İnşaatı	05.02.2019	11.02.2020	4.661.206,90
19	Artvin - Kemalpaşa	Artvin	Kanalizasyon	Kemalpaşa (Artvin) Derin Deniz Deşarjı İkmal İnşaatı	25.07.2018	16.10.2020	10.420.811,06
20	Ardahan	Ardahan	Kanalizasyon	Ardahan (Merkez) Atıksu Arıtma Tesisi İkmal İnşaatı	03.01.2020	14.10.2020	2.242.095,58
21	Sakarya Su Kanal İdaresi	Sakarya	Kanalizasyon	Taraklı (Sakarya) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	27.11.2018	11.08.2020	8.302.287,62
22	Denizli Su Kanal İdaresi	Denizli	Kanalizasyon	Bekilli (Denizli) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	03.06.2015	16.03.2020	1.740.045,23
23	Kayseri Su Kanal İdaresi	Kayseri	Kanalizasyon	Bünyan (Kayseri) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	21.02.2019	03.12.2020	12.855.072,02
24	Trabzon Su Kanal İdaresi	Trabzon	İçmesuyu	Beşikdüzü (Trabzon) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	08.12.2016	14.01.2020	5.306.671,89
25	Trabzon Su Kanal İdaresi	Trabzon	İçmesuyu	Arsin (Trabzon) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	11.07.2016	18.09.2020	25.864.220,26
26	Balıkesir Su Kanal	Balıkesir	Kanalizasyon	Marmara (Balıkesir) Atıksu Arıtma Tesisi Ve Kanalizasyon İkmal İnşaatı	08.11.2018	28.04.2020	33.624.390,32
27	Adana Su Kanal İdaresi	Adana	İçmesuyu	Karataş (Adana) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	16.05.2019	15.12.2020	18.892.354,61
28	Aydın - Aydın Su Kanal İdaresi	Aydın	Kanalizasyon	Yenipazar (Aydın) Kanalizasyon İnşaatı	12.03.2019	06.03.2020	2.978.848,99
29	Erzurum Su Kanal İdaresi	Erzurum	İçmesuyu	Olту (Erzurum) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	02.02.2017	15.10.2020	8.021.626,68
30	Burdur - Karamanlı	Burdur	İçmesuyu	Karamanlı (Burdur) İçmesuyu İkmal İnşaatı Yapım İşi	04.05.2018	26.06.2020	12.498.035,76
31	Gümüşhane - Torul	Gümüşhane	Kanalizasyon	Torul (Gümüşhane) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	17.01.2019	15.01.2020	5.817.884,21
32	Nevşehir - Derinkuyu	Nevşehir	Kanalizasyon	Derinkuyu (Nevşehir) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	29.12.2017	06.02.2020	12.460.166,05
33	Karaman - Güneyyurt	Karaman	İçmesuyu	Güneyyurt (Karaman) İçme Suyu İnşaatı	14.08.2017	19.06.2020	6.284.993,18
34	Niğde - Çamardı	Niğde	İçmesuyu	Çamardı (Niğde) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	04.05.2017	21.08.2020	8.862.107,77
35	Muğla - Muğla Su Kanal İdaresi	Muğla	Kanalizasyon	Ula (Muğla) Kanalizasyon İnşaatı	19.04.2018	28.02.2020	16.167.605,15
36	Bursa - Bursa Su Kanal İdaresi	Bursa	İçmesuyu	Harmançık (Bursa) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	26.10.2017	18.09.2020	4.676.722,38
37	Afyon - Kayıhan, Afyon - Yaylabadı, Afyon - Gazlığöl	Afyon	Kanalizasyon	Gazlığöl-Yaylabadı-Kayıhan Kanalizasyon Ve Termal Atıksu İnşaatı Yapım İşi	02.03.2018	28.02.2020	18.699.332,64
38	Aksaray - Gülpinar	Aksaray	İçmesuyu	Gülpinar (Aksaray) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	20.04.2017	17.06.2020	4.738.522,46
39	Rize - Kalkandere	Rize	Kanalizasyon	Kalkandere (Rize) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	24.08.2017	14.02.2020	5.900.000,00
40	Giresun - Tirebolu	Giresun	Kanalizasyon	Tirebolu (Giresun) Derin Deniz Deşarjı İnşaatı Yapım İşi	11.07.2018	03.06.2020	8.457.354,55
41	Aksaray - Sağlık	Aksaray	İçmesuyu	Sağlık (Aksaray) İçmesuyu Ve İçmesuyu Paket Arıtma Tesisi İnşaatı Yapım İşi	25.10.2017	15.10.2020	2.673.208,38
42	Dişarbakır Su Kanal İdaresi	Dişarbakır	İçmesuyu	Çermik (Dişarbakır) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	17.10.2017	30.04.2020	19.452.233,08
43	Tokat - GÜryıldız	Tokat	İçmesuyu	GÜryıldız (Tokat) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	06.03.2018	09.01.2020	3.937.906,48
44	Aksaray - Bağlıkaya	Aksaray	İçmesuyu	Bağlıkaya (Aksaray) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	14.01.2019	29.07.2020	8.353.744,19
45	Bursa - Bursa Su Kanal İdaresi	Bursa	Kanalizasyon	BÜyükhöhan (Bursa) Kanalizasyon Ve Yağmursuyu İnş.	09.03.2018	13.05.2020	12.719.547,56
46	Rize - Güneysu	Rize	Kanalizasyon	Güneysu (Rize) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	25.08.2017	14.08.2020	4.432.795,86
47	Doğuşar-Sivas	Sivas	İçmesuyu	Doğuşar (Sivas) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	26.12.2019	24.08.2020	2.697.727,66
48	Amasya - Merzifon	Amasya	Kanalizasyon	Merzifon (Amasya) Yağmursuyu İnşaatı	11.02.2019	03.06.2020	13.595.286,41
49	Uşak - Kızılcaşöğüt	Uşak	Kanalizasyon	Kızılcaşöğüt (Uşak) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	10.07.2018	07.02.2020	3.317.084,19
50	Karaman - Kazancı	Karaman	İçmesuyu	Kazancı (Karaman) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	04.06.2018	10.07.2020	6.004.759,28



51	Kırklareli - Demirköy	Kırklareli	Kanalizasyon	Demirköy (Kırklareli) Kanalizasyon Ve Yağmursuyu İnşaatı	03.12.2018	24.09.2020	13.844.313,07
52	Edirne - Küplü	Edirne	İçmesuyu	Küplü (Edirne) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	08.05.2018	07.05.2020	2.021.796,86
53	Kütahya - Naşa	Kütahya	İçmesuyu	Naşa (Kütahya) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	28.09.2018	22.01.2020	4.463.569,13
54	Muş - Eretepe	Muş	Kanalizasyon	Eretepe (Muş) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	11.10.2018	26.06.2020	11.738.700,70
55	Yozgat - Şefaati	Yozgat	İçmesuyu	Şefaati (Yozgat) İçmesuyu Ve İçmesuyu Paket Arıtma Tesisi İnşaatı	09.10.2018	01.04.2020	21.917.440,01
56	Tokat - Serenli	Tokat	Kanalizasyon	Serenli (Tokat) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	27.11.2018	03.04.2020	3.445.022,05
57	Afyon - Karaadilli	Afyon	İçmesuyu	Karaadilli (Afyonkarahisar) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	05.02.2019	26.11.2020	4.150.260,52
58	Niğde - Alay	Niğde	İçmesuyu	Alay (Niğde) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	29.11.2018	21.04.2020	5.264.077,67
59	Sinop - Türkeli	Sinop	Kanalizasyon	Türkeli (Sinop) Derin Deniz Deşarjı İnşaatı	28.11.2018	26.06.2020	5.653.299,75
60	Afyon - Akharım	Afyon	Kanalizasyon	Akharım (Afyonkarahisar) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	20.12.2018	26.03.2020	3.730.921,97
61	Niğde - Karakapı	Niğde	Kanalizasyon	Karakapı (Niğde) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	09.01.2019	22.10.2020	3.587.903,91
62	Karaman - Ayrancı	Karaman	Kanalizasyon	Ayrancı (Karaman) Atıksu Arıtma İnşaatı	10.01.2019	12.11.2020	2.851.474,72
63	Sinop - Erfelek	Sinop	Kanalizasyon	Erfelek (Sinop) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	11.01.2019	25.03.2020	3.757.806,35
64	Pınarbaşı Adıyaman	Adıyaman	İçmesuyu	Pınarbaşı (Adıyaman) İçmesuyu İnşaatı	25.09.2019	04.03.2020	771.965,03
65	İğdir - Halfeli	İğdir	İçmesuyu	Halfeli (İğdir) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	10.01.2019	11.09.2020	11.276.921,82
66	Sivas - Suşehri	Sivas	Kanalizasyon	Suşehri (Sivas) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	12.02.2019	09.07.2020	8.891.075,01
67	Kırklareli - Çakıllı	Kırklareli	İçmesuyu	Çakıllı (Kırklareli) İçme Suyu İnşaatı	06.02.2019	21.05.2020	3.982.816,45
68	Afyon - Bayat	Afyon	Kanalizasyon	Bayat (Afyonkarahisar) Atıksu Arıtma Tesisi İnşaatı	22.02.2019	23.06.2020	3.483.264,49
69	Kilis - Musabeyli	Kilis	İçmesuyu	Musabeyli (Kilis) İçme Suyu İnşaatı Yapım İşi	03.05.2019	14.10.2020	2.768.486,17
70	Ortaköy	Çorum	İçmesuyu	Ortaköy (Çorum) İçmesuyu İnşaatı Yapım İşi	20.12.2019	02.12.2020	1.709.881,37
71	Kırıkkale - Keskin	Kırıkkale	Kanalizasyon	Keskin (Kırıkkale) Kanalizasyon İnşaatı	17.03.2020	18.11.2020	8.832.523,32
72	Işıklar	Afyon	Kanalizasyon	Işıklar (Afyonkarahisar) Kanalizasyon İnşaatı Yapım İşi	17.07.2020	24.12.2020	2.937.193,77
TOPLAM							788.983.462,02

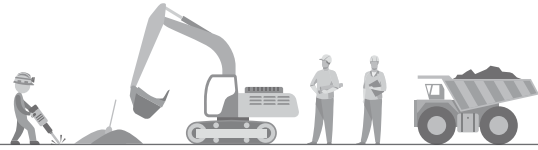
2020 Yılında Belediye Yapıları Sektöründe Kredi İle Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Beypazarı	Ankara	Belediye Yapıları	Yapım	29.11.2019	15.01.2020	104.710,25
2	Kulp	Dişarbakır	Belediye Yapıları	Yapım	22.09.2020	29.09.2020	277.585,39
3	Refahiye	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	18.07.2019	07.10.2020	8.464.528,76
4	Erzincan	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	27.08.2018	31.08.2020	14.219.716,00
5	Selim	Kars	Belediye Yapıları	Yapım	14.09.2020	25.11.2020	1.504.939,54
6	Odunpazarı	Eskişehir	Belediye Yapıları	Yapım	13.14.2020	30.08.2020	990.142,30
7	Denizli	Denizli	Belediye Yapıları	Yapım	29.04.2019	03.02.2020	544.541,39
8	Pınarbaşı	Kastamonu	Belediye Yapıları	Yapım	04.10.2019	30.07.2020	800.000,00
9	Akşehir	Konya	Belediye Yapıları	Yapım	13.06.2018	26.02.2020	6.107.064,71
10	Kulu	Konya	Belediye Yapıları	Yapım	11.10.2019	06.04.2020	14.477.216,54
11	Ordu	Ordu	Belediye Yapıları	Yapım	28.08.2019	27.05.2020	3.793.892,58
12	Ordu	Ordu	Belediye Yapıları	Yapım	21.10.2019	29.05.2020	2.692.969,76
13	Ortahisar	Trabzon	Belediye Yapıları	Yapım	10.11.2018	23.06.2020	31.186.939,65
14	Torul	Gümüşhane	Belediye Yapıları	YAPIM	05.06.2020	22.09.2020	1.000.000,00
15	Giresun	Giresun	Belediye Yapıları	YAPIM	02.01.2019	22.04.2020	2.408.478,11
16	Bayburt	Bayburt	Belediye Yapıları	YAPIM	19.06.2020	20.10.2020	2.335.353,70
TOPLAM							90.908.078,68

2020 Yılında Yenilenebilir Enerji Sektöründe Kredi İle Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Erzurum BB	Erzurum	Yenilenebilir Enerji	Ges	24.10.2019	16.01.2020	4.997.193,67
2	Ahmetpaşa	Afyon	Yenilenebilir Enerji	Ges	22.11.2019	19.02.2020	1.500.000,00
3	Akdağ	Kütahya	Yenilenebilir Enerji	Ges	29.06.2020	30.10.2020	800.000,00
4	Kale	Denizli	Yenilenebilir Enerji	Ges	26.08.2019	12.01.2020	5.007.083,41
5	Vezirköprü	Samsun	Yenilenebilir Enerji	Ges	03.12.2019	17.05.2020	2.918.418,09
TOPLAM							15.222.695,17

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



2020 Yılında Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle KENT-DES Sektöründe Bitirilen İş

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Kars Belediyesi	Kars	Belediye Yapıları	KENT-DES	26.09.2019	24.12.2019	404.691,40
TOPLAM							404.691,40

2020 Yılında Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle (% 51 Hibe) Belediye Yapıları Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Horasan Belediyesi	Erzurum	Belediye Yapıları	Yapım	13.02.2019	31.12.2019	500.000,00
2	Isparta İl Özel İdaresi	Isparta	Belediye Yapıları	Yapım	05.12.2019	19.01.2020	254.000,00
3	Kars İl Özel İdaresi	Kars	Belediye Yapıları	Yapım	05.11.2018	13.07.2019	137.597,81
4	Doğankent Belediyesi	Yozgat	Belediye Yapıları	Yapım	13.01.2015	13.01.2020	250.000,00
5	İğdır İl Özel İdaresi	İğdir	Belediye Yapıları	Yapım	04.09.2019	03.10.2019	181.300,25
6	Bitlis Belediyesi	Bitlis	Belediye Yapıları	Yapım	21.11.2019	04.01.2020	1.000.000,00
7	Çamlıhemşin Belediyesi	Rize	Belediye Yapıları	Yapım	28.10.2019	26.12.2019	210.999,34
8	Harran Belediyesi	Şanlıurfa	Belediye Yapıları	Yapım	20.01.2020	18.02.2020	499.966,00
9	Yunusemre Belediyesi	Manisa	Belediye Yapıları	Yapım	23.12.2019	28.12.2019	927.998,98 TL
10	Aladağ Belediyesi	Adana	Belediye Yapıları	Yapım	03.09.2019	20.01.2020	467.965,80
11	Bahçe Belediyesi	Osmaniye	Belediye Yapıları	Yapım	30.10.2019	18.11.2019	243.373,62
12	Kozlu Belediyesi	Zonguldak	Belediye Yapıları	Yapım	13.03.2020	29.09.2020	750.000,00
13	Boğazlıyan Belediyesi	Yozgat	Belediye Yapıları	Yapım	17.08.2018	17.04.2019	400.000,00
14	Hemşin	Rize	Belediye Yapıları	Yapım	31.01.2020	14.04.2020	270.370,62
15	Boğazlıyan Belediyesi	Yozgat	Belediye Yapıları	Yapım	17.03.2020	17.05.2020	250.000,00
16	Tercan Belediyesi	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	02.04.2020	22.05.2020	500.000,00
17	Bozova Belediyesi	Şanlıurfa	Belediye Yapıları	Yapım	25.02.2020	23.07.2020	500.000,00
18	Giresun İl Özel İdaresi	Giresun	Belediye Yapıları	Yapım	25.04.2016	06.09.2017	2.333.570,10
19	Başyayla Belediyesi	Karaman	Belediye Yapıları	Yapım	20.01.2020	17.06.2020	996.713,54
20	Karlıova	Bingöl	Belediye Yapıları	Yapım	10.06.2020	29.06.2020	185.811,63
21	Şirvan	Siirt	Belediye Yapıları	Yapım	06.07.2020	10.08.2020	250.000,00
22	Şırnak İl Özel İdaresi	Şırnak	Belediye Yapıları	Yapım	04.02.2020	20.03.2020	149.978,00
23	Tonya Belediyesi	Trabzon	Belediye Yapıları	Yapım	22.06.2020	06.07.2020	114.459,68
24	Üzümlü Belediyesi	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	01.07.2020	29.08.2020	300.000,00
25	Pozantı	Adana	Belediye Yapıları	Yapım	28.08.2020	28.09.2020	100.000,00
26	Yeşilyurt Bel	Malatya	Belediye Yapıları	Yapım	14.04.2020	2020	175.000,00
27	Kars İl Özel İdaresi	Kars	Belediye Yapıları	Yapım	04.11.2019	17.07.2020	500.000,00
28	Adıyaman İl Özel İdaresi	Adıyaman	Belediye Yapıları	Yapım	10.09.2018	2020	999.762,79
29	Saraykent Belediyesi	Yozgat	Belediye Yapıları	Yapım	02.03.2020	10.06.2020	484.294,07
30	Çadirkaya	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	16.07.2020	15.09.2020	341.788,92
31	Tunçbilek	Kütahya	Belediye Yapıları	Yapım	24.07.2020	21.09.2020	140.000,00
32	Dumlupınar Belediyesi	Kütahya	Belediye Yapıları	Yapım	29.05.2020	28.07.2020	250.000,00
33	Ağrı İl Özel İdaresi	Ağrı	Belediye Yapıları	Yapım	31.08.2020	09.10.2020	200.000,00
34	Ellek	Osmaniye	Belediye Yapıları	Yapım	01.07.2020	01.10.2020	500.000,00
35	Çadirkaya Bel	Erzincan	Belediye Yapıları	Yapım	12.08.2020	2020	745.303,08
36	Çemişgezek Bel	Tunceli	Belediye Yapıları	Yapım	10.11.2020	24.11.2020	693.200,00
37	Beypazarı Belediyesi	Ankara	Belediye Yapıları	Yapım	24.03.2020	24.06.2020	1.000.000,00
38	Isparta Bel	Merkez	Belediye Yapıları	Yapım	22.06.2020	19.11.2020	1.000.000,00
39	Gölbasi	Ankara	Belediye Yapıları	Yapım	10.01.2020	27.11.2020	6.115.696,37
40	Kızılcahamam	Ankara	Belediye Yapıları	Yapım	26.08.2019	16.07.2020	4.227.682,29
41	Alacakaya	Elazığ	Belediye Yapıları	Yapım	13.11.2019	13.04.2020	495.977,54
42	Esetçe	Edirne	Belediye Yapıları	Yapım	16.12.2019	28.01.2020	91.739,10
43	Kozlu	Zonguldak	Belediye Yapıları	Yapım	13.03.2020	29.09.2020	750.000,00
44	Osmaniye Özel İdaresi	Osmaniye	Belediye Yapıları	Yapım	27.12.2019	22.04.2020	155.469,59
45	Antakya	Hatay	Belediye Yapıları	Yapım	08.11.2019	26.08.2020	1.950.402,32



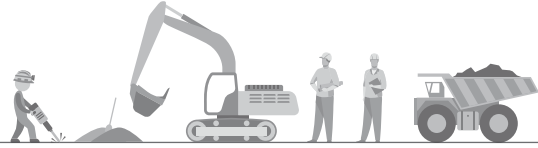
Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

46	Gelik	Zonguldak	Belediye Yapıları	Yapım	25.03.2020	29.04.2020	99.993,20
47	Akçakiraz	Elazığ	Belediye Yapıları	Yapım	12.05.2020	22.06.2020	623.040,00
48	Karlıova	Bingöl	Belediye Yapıları	Yapım	10.06.2020	29.06.2020	190.507,46
49	Keles	Bursa	Belediye Yapıları	Yapım	30.06.2020	10.10.2020	161.263,52
50	Merkez	Amasya	Belediye Yapıları	Yapım	03.12.2019	04.11.2020	900.000,00
51	Pozantı	Adana	Belediye Yapıları	Yapım	28.08.2020	01.09.2020	100.000,00
52	Yeşilyurt	Malatya	Belediye Yapıları	Yapım	14.04.2020	07.12.2020	1.750.000,00
53	Altınözü	Hatay	Belediye Yapıları	Yapım	08.04.2020	04.11.2020	1.160.589,00
TOPLAM							36.647.815,64

2020 Yılında Malzeme Sektöründe Hibe İle Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Kazancı	Karaman	Malzeme	Koruge Boru Pe Boru Muayene Bacası Parsel Bacası	22.08.2019	12.03.2020	773.216,95
2	Madenli	Rize	Malzeme	Pe Boru	06.09.2019	16.01.2020	129.470,78
3	Salarha	Rize	Malzeme	Pe Boru	06.09.2019	16.01.2020	85.603,10
4	Edikli	Niğde	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru	17.09.2019	13.02.2020	69.124,52
5	Uzgörür	Muş	Malzeme	PVC Boru	20.09.2019	30.04.2020	489.017,87
6	Konukbekler	Muş	Malzeme	PVC Boru	25.09.2019	30.04.2020	222.218,19
7	Tillo	Siirt	Malzeme	Motopomp Koruge Boru	21.10.2019	11.02.2020	305.929,75
8	Beyhan	Elazığ	Malzeme	Pe Boru	21.10.2019	05.02.2020	271.925,10
9	Büyükciftlik	Hakkari	Malzeme	Pe Boru	21.10.2019	05.02.2020	272.091,19
10	Genç	Bingöl	Malzeme	Pe Boru	06.11.2019	06.03.2020	428.266,90
11	Ilıcalar	Bingöl	Malzeme	Pe Boru	06.11.2019	07.01.2020	108.717,88
12	Eymir	Yozgat	Malzeme	PVC Boru	06.11.2019	20.01.2020	106.425,99
13	Kuşunlu	Çankırı	Malzeme	Pe Boru	06.11.2019	07.01.2020	112.579,55
14	Uğurludağ	Çorum	Malzeme	Pe Boru	06.11.2019	07.01.2020	111.977,52
15	Azatlı	Niğde	Malzeme	Pe Boru	13.11.2019	19.02.2020	270.947,64
16	Bayat	Afyon	Malzeme	Pe Boru	13.11.2019	14.02.2020	255.384,98
17	Dikmen	Sinop	Malzeme	Pe Boru PVC Boru Klor Cihazı	13.11.2019	01.06.2020	98.776,79
18	Çardaklı	Çankırı	Malzeme	Pe Boru PVC Boru PVC Boru Ek Parçası	19.11.2019	27.02.2020	88.011,62
19	Yaylakent	Çankırı	Malzeme	Pe Boru	19.11.2019	27.02.2020	72.499,20
20	Görele	Giresun	Malzeme	Pe Boru Vana Pe Boru Ek Parçası	19.11.2019	02.03.2020	99.998,34
21	Akincılar	Sivas	Malzeme	Pe Boru	19.11.2019	26.02.2020	76.110,00
22	Dedefakılı	Yozgat	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru	20.11.2019	16.04.2020	348.948,54
23	Hasköy	Muş	Malzeme	Koruge Boru	28.11.2019	07.04.2020	74.233,80
24	Aydındere	Giresun	Malzeme	Pe Boru	28.11.2019	31.03.2020	99.983,76
25	Duroğlu	Giresun	Malzeme	Pe Boru	28.11.2019	06.04.2020	68.229,02
26	Akçakoca	Düzce	Malzeme	Pe Boru	28.11.2019	31.03.2020	99.999,62
27	Saraykent	Yozgat	Malzeme	Pe Boru	29.11.2019	21.02.2020	93.707,79
28	Korgun	Çankırı	Malzeme	Pe Boru	29.11.2019	11.03.2020	53.512,06
29	Atkaracalar	Çankırı	Malzeme	Pe Boru	05.12.2019	03.06.2020	265.707,80
30	Üçocak	Elazığ	Malzeme	PVC Boru	05.12.2019	03.02.2020	69.801,72
31	Perşembe	Zonguldak	Malzeme	Pe Boru	05.12.2019	13.03.2020	92.903,76
32	Nebioglu	Zonguldak	Malzeme	Pe Boru	05.12.2019	11.02.2020	96.986,94
33	Solhan	Bingöl	Malzeme	PVC Boru	10.12.2019	17.03.2020	152.423,55
34	Kızılcaşöğüt	Uşak	Malzeme	PVC Boru	10.12.2019	11.02.2020	30.058,14
35	Boğazkale	Çorum	Malzeme	Koruge Boru Pe Boru	19.12.2019	10.04.2020	153.883,97
36	Saçak	Çankırı	Malzeme	Pe Boru	19.12.2019	03.03.2020	49.724,02
37	Ayrancı	Karaman	Malzeme	Pe Boru	19.12.2019	31.03.2020	218.770,81
38	Reşadiye	Tokat	Malzeme	Pe Boru	19.12.2019	31.03.2020	298.631,11
39	Köse	Gümüşhane	Malzeme	Pe Boru Motopomp	19.12.2019	09.06.2020	250.000,00
40	Altınyayla	Sivas	Malzeme	Pe Boru PVC Boru	19.12.2019	26.03.2020	108.557,64
41	Yağlıdere	Giresun	Malzeme	Pe Boru Vana	19.12.2019	14.04.2020	98.079,74
42	Sulusaray	Nevşehir	Malzeme	Koruge Boru PVC Boru	19.12.2019	25.02.2020	73.150,56
43	Abana	Kastamonu	Malzeme	PVC Boru	02.01.2020	26.03.2020	328.223,99

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



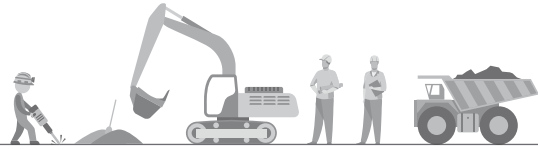
44	Bulancak	Giresun	Malzeme	Pe Boru Ek Parça	02.01.2020	26.02.2020	402.505,67
45	Konaklı	Niğde	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru	02.01.2020	28.04.2020	198.708,41
46	Demirci	Kütahya	Malzeme	Pe Boru	21.01.2020	29.04.2020	119.395,94
47	Büyükköy	Rize	Malzeme	Pe Boru	21.01.2020	04.06.2020	61.924,63
48	Şiran	Gümüşhane	Malzeme	Klor Cihazı	21.01.2020	09.06.2020	27.612,00
49	Gölbashi	Adıyaman	Malzeme	Pe Boru	28.01.2020	03.06.2020	141.633,63
50	Karapınar	Zonguldak	Malzeme	PVC Boru	03.03.2020	13.08.2020	64.178,78
51	Akçakent	Kırşehir	Malzeme	Koruge Boru PVC Boru	12.03.2020	09.06.2020	70.838,94
52	Halıköy	Yozgat	Malzeme	Pe Boru PVC Boru	12.03.2020	09.06.2020	99.791,66
53	Fındıklı	Rize	Malzeme	Pe Boru	12.03.2020	13.07.2020	94.277,87
54	Kovanlık	Giresun	Malzeme	Pe Boru	12.03.2020	11.06.2020	99.800,62
55	Kayhan	Afyon	Malzeme	Pe Boru	12.03.2020	17.07.2020	36.320,40
56	Gülşehir	Nevşehir	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru Koruge Boru Ek Parçası Motopomp	12.03.2020	28.08.2020	240.701,90
57	Eldivan	Çankırı	Malzeme	Beton Boru	18.03.2020	27.05.2020	145.689,41
58	Pervari	Siirt	Malzeme	Koruge Boru Pe Boru	27.03.2020	16.07.2020	153.733,54
59	Gökler	Kütahya	Malzeme	Pe Boru Vana Pe Boru Ek Parçası	27.03.2020	17.07.2020	143.373,28
60	Seydiler	Afyon	Malzeme	Pe Boru	27.03.2020	08.07.2020	95.325,12
61	Dündarlı	Niğde	Malzeme	PVC Boru	27.03.2020	16.07.2020	96.064,98
62	Köprülü	Ardahan	Malzeme	Su Sayacı Pe Boru	27.03.2020	17.06.2020	99.908,24
63	Göle	Ardahan	Malzeme	Motopomp	01.04.2020	6.05.2020	34.456,00
64	Sızır	Sivas	Malzeme	Pe Boru Vana	02.04.2020	14.07.2020	134.500,65
65	Atabağı	Siirt	Malzeme	Koruge Boru	16.04.2020	24.06.2020	149.587,66
66	Kilimli	Zonguldak	Malzeme	Çelik Boru	20.04.2020	24.07.2020	848.176,92
67	Bozçalı	Tokat	Malzeme	Pe Boru	20.04.2020	17.07.2020	97.441,16
68	Ahmetpaşa	Afyon	Malzeme	PVC Boru	27.04.2020	24.06.2020	49.956,48
69	Göle	Ardahan	Malzeme	Bulanıklık Üçer	04.05.2020	03.06.2020	49.998,96
70	Çarşıbaşı	Trabzon	Malzeme	Koruge Boru	04.05.2020	14.07.2020	70.120,32
71	Çat	Nevşehir	Malzeme	PVC Boru Koruge Boru	15.05.2020	04.08.2020	183.263,96
72	Göre	Nevşehir	Malzeme	PVC Boru Koruge Boru	15.05.2020	24.07.2020	83.605,03
73	Ürgüp	Nevşehir	Malzeme	Pe Boru	15.05.2020	06.08.2020	239.465,24
74	Keban	Elazığ	Malzeme	Düktil Boru	15.05.2020	18.08.2020	518.574,60
75	Malazgirt	Muş	Malzeme	Koruge Boru	22.05.2020	02.11.2020	496.961,98
76	Sancak	Bingöl	Malzeme	Koruge Boru	05.06.2020	17.07.2020	141.747,26
77	Durankaya	Hakkâri	Malzeme	Koruge Boru	05.06.2020	07.10.2020	146.315,28
78	Boğazlıç	Düzce	Malzeme	Pe Boru	29.05.2020	29.09.2020	77.795,04
79	Çekerek	Yozgat	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru	26.06.2020	25.09.2020	268.888,10
80	Tiski	Trabzon	Malzeme	Koruge Boru	26.06.2020	25.09.2020	335.076,01
81	Güroymak	Bitlis	Malzeme	Pe Boru PVC Boru Koruge Boru	26.06.2020	25.11.2020	499.561,97
82	Gölyaka	Düzce	Malzeme	Pe Boru Vana Ek Parçalar	26.06.2020	15.10.2020	155.235,78
83	Devrekâni	Kastamonu	Malzeme	Pe Boru	29.06.2020	23.09.2020	250.000,00
84	Orta	Çankırı	Malzeme	Pe Boru Vana Boru Ek Parçası	03.07.2020	04.12.2020	370.175,44
85	Merkez	Gümüşhane	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru	07.07.2020	11.11.2020	420.802,18
86	Merkez	Rize	Malzeme	Düktil Boru PVC Boru Pe Boru Vana	07.07.2020	30.10.2020	498.326,22
87	Göle	Ardahan	Malzeme	Vana ve Ekipmanları	21.07.2020	11.08.2020	59.999,46
88	Günkırı	Bitlis	Malzeme	Koruge Boru	29.07.2020	26.10.2020	149.938,82
89	Kavakbaşı	Bitlis	Malzeme	Koruge Boru	29.07.2020	27.10.2020	91.148,41
90	Beycuma	Zonguldak	Malzeme	Pe Boru	29.07.2020	07.10.2020	63.247,89
91	Çiğdemli	Yozgat	Malzeme	PVC Boru	29.07.2020	1.10.2020	98.889,90
92	Karayaka	Tokat	Malzeme	Pe Boru PVC Boru	26.08.2020	22.10.2020	69.894,47
93	Kozaklı	Nevşehir	Malzeme	Pe Boru	26.08.2020	09.10.2020	70.381,10
94	Ortaköy	Çorum	Malzeme	Koruge Boru	03.09.2020	18.12.2020	151.335,00
95	Reşadiye	Tokat	Malzeme	Pe Boru	04.09.2020	26.11.2020	193.515,09
96	İl Özel İdaresi	Giresun	Malzeme	Pe Boru	04.09.2020	13.11.2020	997.945,36
97	Topakkaya	Aksaray	Malzeme	Pe Boru	15.09.2020	21.12.2020	485.742,66
98	Edikli	Niğde	Malzeme	Koruge Boru Parsel Bacası	16.09.2020	16.12.2020	77.012,70
99	İl Özel İdaresi	Kırıkkale	Malzeme	Pe Boru	28.09.2020	15.12.2020	198.818,19
100	Doğankent	Giresun	Malzeme	Pe Boru Koruge Boru Ek Parça	02.10.2020	23.10.2020	66.237,77
101	Dereli	Giresun	Malzeme	Pe Boru	02.10.2020	22.10.2020	49.973,00
103	Döğer	Afyon	Malzeme	Pe Boru	09.10.2020	30.12.2020	49.194,20



Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

104	Gülşehir	Nevşehir	Malzeme	Kilitli Parke ve Bordür Mal Alım İşi	29.08.2019	08.06.2020	499.674,54
105	Pınarbaşı	Uşak	Malzeme	İmar Planı Sınırları İçerisinde Bulunan Geçiş Güzergâhındaki Yolların Düzenleme Çalışmaları Kapsamında Gerekli Beton Kilitli Parke Taşı Malzemesi Alım İşi	05.09.2019	26.01.2020	242.297,64
106	Kocaali	Sakarya	Malzeme	C25 ve C30 Beton Mal Alımı İşi	05.09.2019	29.04.2020	494.999,27
107	Hüyük	Konya	Malzeme	Çevre Düzenlemesi ve Yol Yapımı İşlerinde Kullanılacak Muhtelif Malzemelerin Alımı İşi	05.09.2019	17.07.2020	1.000.000,00 TL
108	Niğde İl Özel İdaresi	Niğde	Malzeme	6x4 Şasi Araç Üzerine 12.000 Lt Kapasiteli Kombine Kanal Açma Makinesi ve Temizleme Aracı Alım İşi	05.09.2019	10.03.2020	795.151,24
109	Kendirli	Rize	Malzeme	Hazır Beton Alım İşi	05.09.2019	24.03.2020	499.921,75
110	Edikli	Niğde	Malzeme	Düğün Salonu Yapımı Malzeme Alım ve Garaj İnşaatı Yapımı Malzemeleri Alımı	08.09.2019	23.12.2020	434.227,10
111	Uşak İl Özel İdaresi	Uşak	Malzeme	1 Adet Kombine Kanal Açma ve Temizleme Aracı İle 1 Adet Çöp Toplama Aracı Alım İşi	19.09.2019	01.06.2020	1.493.876,71 TL
112	Göle	Ardahan	Malzeme	Muhtelif Cadde ve Sokaklarda Kilitli Parke Taşı Yol Yapım İşinde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı İşi	19.09.2019	05.11.2020	500.000,00
113	Pozantı	Adana	Malzeme	C-Tipi Mesire Alanı Yapım İşi İçin Muhtelif İnşaat Malzemesi ve Mal Alımı İşi	19.09.2019	01.06.2020	492.212,42
114	Suşehri	Sivas	Malzeme	Millet Bahçesi Yapımı İçin Muhtelif Altyapı ve Üstyapı Malzemesi Alım İşi	19.09.2019	30.09.2020	494.278,40
115	Ula	Muğla	Malzeme	Kıyra, Kızılkaya ve Köprübaşı Mahallelerindeki Yolların Sathi Kaplaması Yapılması İçin Gerekli Asfalt Malzemesi Alım İşi	26.09.2019	18.03.2020	495.550,85
116	Karakapı	Niğde	Malzeme	Bitüm Malzeme Alım İşi	26.09.2019	11.02.2020	297.847,14
117	Dalaman	Muğla	Malzeme	Muhtelif Cadde ve Sokak Yollarının Düzenleme Çalışmaları Kapsamında Gerekli Kilitli Beton Parke Taşı Malzemesi Alım İşi	26.09.2019	13.04.2020	495.540,90
118	Uzungeçit	Şırnak	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Malzeme Alımı	08.10.2020	17.11.2020	249.747,00
119	Azdavay	Kastamonu	Malzeme	Muhtelif Yol Kaplama Malzemeleri Alımı İşi	10.10.2019	05.05.2020	150.000,00
120	Doğanyurt	Kastamonu	Malzeme	Yol Kaplama Malzemeleri Alımı İşi	10.10.2019	14.04.2020	326.800,00
121	Şenpazar	Kastamonu	Malzeme	Muhtelif Yol Kaplama Malzemeleri Alım İşi	10.10.2019	10.06.2020	249.998,35
122	İnebolu	Kastamonu	Malzeme	Yol Kaplama Malzemeleri Alımı İşi	10.10.2019	30.04.2020	500.000,00
123	Birecik	Şanlıurfa	Malzeme	Merkez ve Kırsal Mahallelere Demir, Çimento, Kilitli Parke Taşı Alım İşi	03.10.2019	10.02.2020	999.979,20
124	Kavaklıdere	Muğla	Malzeme	Çatak ve Çamlıbel Mahalleleri Arasındaki Ulaşım Yolunun Düzenlenmesinde Kullanılacak Kilitli Beton Parke Taşı Alım İşi	10.10.2019	12.01.2020	250.000,00
125	Yeleğen	Uşak	Malzeme	Belde Merkezinde Bulunan Hürriyet Mahallesindeki Muhtelif Sokak Yollarının Düzenleme Çalışmaları Kapsamında Kullanılacak Kilitli Beton Parke Ve Bordür Taşı Malzeme Alım İşi	17.10.2019	02.03.2020	226.762,50
126	Tufanbeyli	Adana	Malzeme	Toprakpınarı Peyzaj Projesi Kapsamında Kullanılacak Muhtelif Malzeme Alımı	17.10.2019	03.07.2020	243.468,16
127	Hayrabolu	Tekirdağ	Malzeme	Muhtelif Mahallelerde Yol Yapımı Ve Mevcut Yolların Tamirinde Kullanılmak Üzere Kilitli Beton Parke Taşı Alımı	17.10.2019	27.04.2020	499.901,10
128	Çalışkan	Şırnak	Malzeme	C25 Hazır Beton Malzemesi Alım İşi	31.10.2019	15.04.2020	300.000,00
129	Nurdağı	Gaziantep	Malzeme	Beton Kilitli Parke Taşı Malzemesi Alım İşi	31.10.2019	11.09.2020	499.989,60
130	Ortaköy	Çorum	Malzeme	Kilitli Parke, Bordür Ve Malzeme Alım İşi	24.10.2019	16.01.2020	184.004,48
131	Orhanlı	Niğde	Malzeme	Yol Yapımında Kullanılmak Üzere Kilitli Parke Mal Alım İşi	24.10.2019	11.11.2020	299.999,90
132	Lâçin	Çorum	Malzeme	Kilitli Parke, Bordür Ve Belediye Hizmet Binasının Mantolanması İçin Muhtelif Malzeme Alımı İşi	24.10.2019	22.01.2020	199.020,01
133	Çalışkan	Şırnak	Malzeme	İçmesuyu Borusu Malzeme Alımı	31.10.2019	05.02.2020	55.696,00
134	Balkar	Adıyaman	Malzeme	Beldenin Cadde Ve Sokaklarının Yol Yapımı İçin Kilitli Beton Parke Taşı Alımı	31.10.2019	16.04.2020	248.510,08
135	Akçakiraz	Elazığ	Malzeme	Akçakiraz Okuma Evinin Çevre Düzenlemesi, Peyzaj Çalışmaları Ve İç Dizayn İle Donatılarda Yapım Ve Mal Alımı İşi	31.10.2019	18.08.2020	1.000.000,00 TL
136	Salıpazarı	Samsun	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemesi Alımı İşi	31.10.2019	19.01.2020	249.545,45
137	Belören	Adıyaman	Malzeme	Merkez Mahalle Yıldız Sokağının Yol Yapımı İçin Beton Parke Ve Beton Bordür Taşı Alımı İşi	31.10.2019	12.05.2020	250.000,00
138	Yakakent	Samsun	Malzeme	Yol Yapımında Kullanılmak Üzere Çimento Alımı İşi	31.10.2019	04.05.2020	250.000,00
139	Lâdik	Samsun	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemeleri Alımı İşi	31.10.2019	18.09.2020	250.000,00
140	Ahmetli	Manisa	Malzeme	Sundurma Yapımı İçin Muhtelif İnşaat Malzemesi ve Yol Düzenlemeleri Kapsamında Kilitli Parke Taşı Alımı İşi	31.10.2019	19.01.2020	244.787,01
141	Başçiftlik	Tokat	Malzeme	Çevre Düzenlemesinde İçin Muhtelif Altyapı Ve Üstyapı Malzemesi Alımı	07.11.2019	14.07.2020	300.000,00
142	Uludere	Şırnak	Malzeme	Cami İnşaatı Tamamlama Malzeme Alımı	07.11.2019	05.03.2020	480.148,47
143	İl Özel İdaresi	Osmaniye	Malzeme	Yol İyileştirme Çalışması İçin C30/37 Beton Malzemesi Alımı	07.11.2019	27.11.2020	999.999,99
144	Çayırılı	Erzincan	Malzeme	Kısmi Kanalizasyon Şebeke Hatlarına Ait Malzeme Alımı	07.11.2019	15.11.2020	496.339,12
145	Havza	Samsun	Malzeme	İlçe Merkezi İle Sivrikese, Dereköy, Demiryurt, Celil, Karageçmiş ve Bekdiğin Mahallelerinde Yapılacak Yollarda Kullanılacak Beton Parke Taşları Ve Beton Bordür Mal Alımı	07.11.2019	05.11.2020	350.000,00
146	Tomarza	Kayseri	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	07.11.2019	22.09.2020	499.945,38
147	Görümlü	Şırnak	Malzeme	Kilitli Beton Parke Taşı Malzeme Alım İşi	14.11.2019	25.03.2020	492.496,29
148	Sincik	Adıyaman	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	07.11.2019	01.07.2020	498.550,00
149	Yayladağı	Hatay	Malzeme	Muhtelif Yol Ve Kaldırım Malzemeleri Alımı	14.11.2019	16.04.2020	500.000,00
150	Çumra	Konya	Malzeme	İlçe Merkezi Ve Merkeze Bağlı Mahallelerinde Yapılacak Yolların Sathi Kaplama Yapılması Çalışmalarında Kullanılmak Üzere Kırmızı Taş Malzemesi Alımı	14.11.2019	09.02.2020	500.000,00
150	Çumra	Konya	Malzeme	İlçe Merkezi Ve Merkeze Bağlı Mahallelerinde Yapılacak Yolların Sathi Kaplama Yapılması Çalışmalarında Kullanılmak Üzere Kırmızı Taş Malzemesi Alımı	14.11.2019	09.02.2020	500.000,00
151	Umutlu	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	14.11.2019	01.12.2020	249.664,40
152	Kumçatı	Şırnak	Malzeme	Kilitli Beton Parke Taşı Malzeme Alım İşi	14.11.2019	10.02.2020	500.000,00
153	Of	Trabzon	Malzeme	İstinat Duvarı Yapımı İçin Malzeme Alımı	14.11.2019	07.01.2020	77.876,69

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



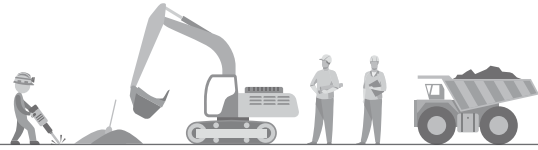
154	Beytüşşebap	Şırnak	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Malzeme Alımı	21.11.2019	29.04.2020	747.084,39
155	Eflani	Karabük	Malzeme	Muhtelif Yol Kaplama Malzemesi Alımı	21.11.2019	22.09.2020	249.783,58
156	Köprübaşı	Manisa	Malzeme	Yereğiren Deresi Çevresi Rekreasyon Alanı Düzenleme Çalışmaları Kapsamında Muhtelif Malzeme Alımı İşİ	28.11.2019	22.04.2020	495.590,06
157	Gödöl	Ankara	Malzeme	Kilitli Parke Taşı, Bordür Ve Yağmur Oluğu Alımı	28.11.2019	09.03.2020	471.450,34
158	Arakonak	Bingöl	Malzeme	İçmesuyu İsale Hattı Yapımı İçin Boru Alımı İşİ	28.11.2019	03.09.2020	500.000,00
159	Tahir	Ağrı	Malzeme	Yol Yapımı İçin Beton Parke Ve Beton Bordür Alımı	28.11.2019	14.09.2020	247.991,05
160	Hamur	Ağrı	Malzeme	Kanalizasyon Borusu Ve Ek Parçaları Alımı	28.11.2019	12.08.2020	98.642,04
161	Eymir	Yozgat	Malzeme	Kilitli Beton Parke Ve Beton Bordür Alımı	28.11.2019	12.03.2020	250.000,00
162	Devrekâni	Kastamonu	Malzeme	Muhtelif Yol Kaplama Malzemesi Alımı	28.11.2019	11.03.2020	300.000,00
163	Kızılcaşöğüt	Uşak	Malzeme	İkögretim Okulu Bahçesine Park Yapılması Kapsamında Muhtelif Malzeme Alımı İşİ	28.11.2019	25.06.2020	250.000,00
164	Adaklı	Elazığ	Malzeme	Arıca, Göngürsün, ve Döşlüce Mahallelerinin Kanalizasyon Hattı Yapım İşinde Kullanılmak Üzere Muhtelif (Muayene Bacası, Korusge Boru, Parsel Bacası Vs.) Malzeme Alımı	29.11.2019	18.03.2020	248.075,77
165	Baydığın	Yozgat	Malzeme	Yol Yapımı İçin Kilitli Parke ve Bordür Alım	28.11.2019	25.03.2020	250.000,00
166	Çiçekdağı	Kırşehir	Malzeme	Nervürlü Beton Çelik Çubuğu Alımı	28.11.2019	16.03.2020	500.000,00
167	Yeşilyurt	Malatya	Malzeme	Yol Kaplaması İçin Sıcak Asfalt Alımı	28.11.2019	03.02.2020	999.999,68
168	Elvanpazarcık	Zonguldak	Malzeme	Muhtelif Yol Kaplama Malzemesi Alımı	28.11.2019	27.02.2020	249.980,64
169	Halıköy	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke, Beton Bordür ve Kum Alımı	05.12.2019	19.06.2020	249.971,20
170	Köşk	Aydın	Malzeme	İlçe Mahallelerinde Bulunan Parklarda Kullanılmak Üzere Çocuk Oyun Grubu, Spor Aletleri, Oturma Bankı, Kamelya ve Çöp Kutusu Alımı	05.12.2019	09.04.2020	500.000,00
171	Sırçalı	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke ve Bordür Taşı Alımı	05.12.2019	07.12.2020	245.251,20
172	Aydıncık	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Alımı	05.12.2019	06.08.2020	500.000,00
173	Bozkurt	Kastamonu	Malzeme	Yol Kaplama Malzemeleri Alımı	05.12.2019	16.09.2020	345.804,50
174	Aşkale	Erzurum	Malzeme	Beton Parke Taşı Alımı	05.12.2019	17.07.2020	250.000,00
175	Dedefakılı	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke, Beton Bordür ve Kum Alımı	05.12.2019	05.06.2020	249.275,00
176	Ovakent	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Ve Beton Bordür Alımı	05.12.2019	16.10.2020	349.998,03
177	Yeniyer	Yozgat	Malzeme	Agrega, Dökme Toz Çimento ve Kilitli Parke Alımı	05.12.2019	07.05.2020	349.970,42
178	Gülşehri	Yozgat	Malzeme	Agrega, Dökme Toz Çimento Ve Kilitli Parke Alımı	05.12.2019	22.05.2020	349.999,42
179	Karayaka	Tokat	Malzeme	Çevre Düzenlemesinde İçin Malzeme Alımı	12.12.2019	12.06.2020	300.000,00
180	Turhal	Tokat	Malzeme	Çevre Düzenlemesinde İçin Muhtelif Altyapı ve Üstyapı Malzemesi Alımı	12.12.2019	05.10.2020	492.886,90
181	Köprülül	Ardahan	Malzeme	Beton Parke, Bordür ve Oluk Taşı Alımı	12.12.2019	25.11.2020	500.000,00
182	Samsat	Adıyaman	Malzeme	Aksiyon Oyun Grubu (Zipline) Alımı	12.12.2019	09.09.2020	499.966,00
183	Karayakup	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke, Bordür ve Altlık Kum Alımı	26.12.2019	14.07.2020	249.971,20
184	Saimbeyli	Adana	Malzeme	Muhtelif İnşaat Malzemeleri Alımı	26.12.2019	20.01.2020	250.000,00
185	Balıkesir Büyükşehir	Balıkesir	Malzeme	Susurlukta Bulunan Yolların Rehabilitasyonu ve Çevre Düzenlemesi İçin Malzeme Alımı	26.12.2019	04.12.2020	750.000,00
186	Gürgentepe	Ordu	Malzeme	Yol Çalışmaları İçin Korige Boru Alımı	26.12.2019	13.01.2020	25.759,40
187	Nizip	Gaziantep	Malzeme	Parke Taşı, Bordür ve Bazalt Plak Taş Alımı	26.12.2019	06.10.2020	999.998,08
188	Abana	Kastamonu	Malzeme	Yol Kaplama Malzemeleri Alımı	26.12.2019	12.12.2020	112.000,00
189	Konuklar	Yozgat	Malzeme	Kilitli Beton Parke ve Beton Bordür Alımı	26.12.2019	15.04.2020	230.857,21
190	Yozgat İl Özel İdaresi	Yozgat	Malzeme	Bitüm Alımı	26.12.2019	17.04.2020	748.664,06
191	Gürçeşme	Tokat	Malzeme	Çevre Düzenlemesi İçin Muhtelif Malzeme Alımı	12.12.2019	13.04.2020	300.000,00
192	Gökçeli	Tokat	Malzeme	Çevre Düzenlemesinde İçin Üstyapı Malzemesi Alımı	12.12.2019	13.04.2020	300.000,00
193	Özükvavak	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Taşı ve Köprü Yapımı İçin Malzeme Alımı	12.12.2019	28.05.2020	249.999,52
194	Vezirköprü	Samsun	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemesi Alımı İşİ	12.12.2019	20.07.2020	1.000.000,00
195	Erfelek	Sinop	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemesi ve Kanalizasyon Malzemesi	12.12.2019	14.05.2020	499.999,32
196	Asarcık	Samsun	Malzeme	Yol Yapım Malzemeleri Alımı	12.12.2019	11.03.2020	248.831,09
197	Akçakale	Şanlıurfa	Malzeme	Stabilize Malzeme Temini ve Nakli	12.12.2019	14.09.2020	2.000.000,00
198	Suluova	Amasya	Malzeme	Park ve Bahçe Malzemeleri Alımı	12.12.2019	17.10.2020	491.619,67
199	Sazlıca	Niğde	Malzeme	Kilitli Parke Alımı	26.12.2019	24.07.2020	247.233,60
200	Aybastı	Ordu	Malzeme	Yol Yapım Malzemeleri Alımı	26.12.2019	04.11.2020	149.390,98
201	Selim	Kars	Malzeme	Parke Taşı ve Bordür Malzemesi Alımı	26.12.2019	03.11.2020	499.640,00
202	Yenipazar	Bilecik	Malzeme	Muhtelif Cadde ve Sokaklar İçin Beton Parke Taşı Alımı	26.12.2019	09.07.2020	249.986,78
203	Kadışehri	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke, Bordür ve Altlık Kum Alımı	26.12.2019	11.11.2020	499.553,00
204	Hisarcık	Kütahya	Malzeme	Beton Parke Taşı Alımı	26.12.2019	24.09.2020	250.000,00
205	Boğazlıyan	Yozgat	Malzeme	Prefabrik Beton Kilitli Parke Taşı Alımı	26.12.2019	13.10.2020	350.000,00
206	Perşembe	Ordu	Malzeme	Hazır Beton Alımı	26.12.2019	15.01.2020	500.000,00
207	Karabiga	Çanakkale	Malzeme	Kanalizasyon Hattı İçin Boru ve Ek Parçaları Alımı	26.12.2019	29.06.2020	249.460,26
208	Akkuş	Ordu	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemeleri Alımı İşİ	26.12.2019	07.02.2020	159.999,45
209	Terzalan	Çanakkale	Malzeme	Korige Boru Alımı	26.12.2019	17.03.2020	98.181,00



Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

210	Tahir	Ağrı	Malzeme	Korige Boru Alımı	26.12.2019	17.03.2020	99.125,49
211	Soğukpınar	Giresun	Malzeme	Hazır Beton Alımı	01.10.2020	26.11.2020	40.000,00
212	Türkeli	Sinop	Malzeme	Kent Meydanı Yapımı İşinde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı	13.01.2020	31.08.2020	750.000,00
213	Narman	Erzurum	Malzeme	Parke Taşı ve Kum Malzemeleri	16.01.2020	21.02.2020	247.967,40
214	Aladağ	Adana	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	16.01.2020	13.05.2020	250.000,00
215	Çekerek	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke ve Geçmeli Bordür Alımı	16.01.2020	09.09.2020	499.970,01
216	Gümüşler	Niğde	Malzeme	Kilitli Parke, Bordür ve Altlık Kum Alımı	16.01.2020	01.10.2020	249.994,80
217	Espiye	Giresun	Malzeme	İçmesuyu Borusu	16.01.2020	29.07.2020	1.000.000,00
218	Koçarlı	Aydın	Malzeme	Millet Bahçesi Yapılması İçin Gerekli Muhtelif Malzeme Alımı	16.01.2020	05.11.2020	592.019,86
219	Hamamözü	Amasya	Malzeme	Kilitli Parke ve Beton Bordür Alımı	16.01.2020	14.05.2020	250.000,00
220	Yenişarbademli	Isparta	Malzeme	Muhtelif Cadde ve Sokaklarda Kullanılmak Üzere Beton Kilitli Parke Taşı Alımı	16.01.2020	29.05.2020	495.142,77
221	Karabük İl Özel İdares.	Karabük	Malzeme	Elfani, Eskipazar, Ovacık ve Safranbolu İlçeleri Muhtelif Köy Yolları Muhtelif Temel Yol Malzemeleri Alım İşİ,	24.01.2020	01.12.2020	794.702,40
222	Emet	Kütahya	Malzeme	Beton Parke Taşı ve Beton Oluk Alımı İşİ	24.01.2020	29.07.2020	500.000,00
223	Karaköprü	Şanlıurfa	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	24.01.2020	06.11.2020	1.000.000,00
224	Aydıncık	Mersin	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	24.01.2020	12.02.2020	498.862,62
225	Toprakkale	Osmaniye	Malzeme	Muhtelif Malzeme Alımı	24.01.2020	20.07.2020	250.000,00
226	Dıvarlı	Niğde	Malzeme	Kilitli Parke ve Bordür Alımı İşİ	24.01.2020	30.07.2020	249.137,65
227	Kızılcaşöğüt	Uşak	Malzeme	Yol Düzenleme Çalışmalarında Kullanılmak Üzere Beton Kilitli Parke Taşı Malzemesi Alımı	30.01.2020	12.06.2020	243.776,30
228	Bahçe	Osmaniye	Malzeme	Sokak ve Caddelerde Kullanılmak Üzere Muhtelif Yol Yapım Malzemesi Alımı İşİ İçin	06.02.2020	27.05.2020	245.858,49
229	Öğuzlar	Çorum	Malzeme	Asarçayı Mahallesi Kanalizasyon İnşaatında Kullanılmak Üzere Korusge Boru Alımı İşİ	06.02.2020	15.06.2020	64.428,00
230	Hilvan	Şanlıurfa	Malzeme	Parkların ve Yeşil Alanların Bakım Onarımı İçin Malzeme Alımı	06.02.2020	27.08.2020	994.300,00
231	Merkez	Ağrı	Malzeme	Parke Taşı, Bordür ve Yağmur Oluğu Malzemeleri Ve Kanalizasyon Hatları Onarımında Kullanılacak Korusge Boru Malzemeleri Alımı	13.02.2020	06.11.2020	2.000.000,00
232	Sumbas	Osmaniye	Malzeme	Köprü Yapım İçin Muhtelif Malzeme Alımı	13.02.2020	22.05.2020	245.967,50
233	Kozlu	Zonguldak	Malzeme	Muhtelif Malzeme Alımı	06.03.2020	29.07.2020	620.000,00
234	Bucak	Burdur	Malzeme	Cumhuriyet Caddesi Estetikleştirme Projesi Ve Gazi Caddesi Üzerinde Bulunan Karayavlatı Mahallesi Dere Boyu Peyzaj Çalışması Mal Alımı	06.03.2020	31.12.2020	498.088,98
235	Seben	Bolu	Malzeme	Kanalizasyon Şebeke Hattı Yapım, Bakım ve Onarım İşlerinde Kullanılmak Üzere Korusge Boru; İçmesuyu Şebeke Hattı Yapım, Bakım Ve Onarım İşlerinde Kullanılmak Üzere Pe Boru Ve Yol Kaldırım Çalışmalarında Kullanılmak Üzere Kilit Parke Taşı Malzemeleri Alımı İşİ	06.03.2020	15.12.2020	249.736,76
236	Serik	Antalya	Malzeme	Asfalt Yol Kaplamalarında Kullanılmak Üzere Agregası Alımı	06.03.2020	25.03.2020	494.670,65
237	İl Özel İdare	Karaman	Malzeme	Sulama Borusu	06.03.2020	17.09.2020	499.980,85
238	Beyazğaç	Denizli	Malzeme	5 Adet İnşaat Projesi Yapımı İçin Malzeme Alımı	06.03.2020	29.12.2020	500.000,00
239	Çal	Denizli	Malzeme	Selcen ve Hançalar Mahallelerinde Bulunan Mevcut Pazar Yerlerinin Düzenlenmesi ve	06.03.2020	29.05.2020	750.000,00
240	Eilek	Osmaniye	Malzeme	Muhtelif Mahallelerde Kullanılmak Üzere Kilitli Parke Taşı, Bordür, Yağmur Oluğu 0,5 Kırmızı Kum Ve Menfez Alımı	12.03.2020	20.07.2020	249.341,35
241	Doğankent	Yozgat	Malzeme	1 Mw Trafo, Beton Köşk Ve Ekipmaları, Kablo Ve Pano Alımı	12.03.2020	11.06.2020	100.000,00
242	Sultandağı	Afyon	Malzeme	Park Ve Çocuk Oyun Alanları İçin Malzeme Alımı	12.03.2020	19.10.2020	495.012,91
243	İl Özel İdaresi	Bartın	Malzeme	1 Adet Çöp Toplama Aracı Alımı	12.03.2020	17.06.2020	540.000,00
244	Yenişehir	Bursa	Malzeme	Osmangazi Meydanı ve Yeraltı Otoparkı Yapım İşinde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı	12.03.2020	26.10.2020	495.918,55
245	Taşkent	Konya	Malzeme	Muhtelif Mahallelerdeyol Ve Kaldırım Yapımı İçin Malzeme Alımı	12.03.2020	25.11.2020	499.798,52
246	Emirgazi	Konya	Malzeme	İlçe Merkezinde Bulunan Yolların Parke Taşı Döşenmesi İşinde Kullanılmak Üzere Kilitli Parke Taşı ve Bordür Alımı	12.03.2020	13.11.2020	496.183,43
247	Kocaaliler	Burdur	Malzeme	Gökalan Mahallesi Yollarının Parke ve Bordür Taşı İle Döşenmesinde Kullanılacak Malzeme Alımı	12.03.2020	09.07.2020	50.000,00
248	Çameli	Denizli	Malzeme	Çameli (Denizli) Belediyesine, İlçede Bulunan Elmalı, Gürsu, Güzeyurt, Yeni ve Kızıyayla Mahallelerinde 1.Kat Ve 2.Kat Asfalt Kaplaması Yapılması İçin Gerekli Asfalt Malzemesi Alımı İşİ	13.02.2020	14.10.2020	497.417,55
249	Atalan	Osmaniye	Malzeme	Yol Kaplama İşinde Kullanılmak Üzere Kilitli Beton Parke Taşı Alımı	26.03.2020	18.09.2020	250.000,00
250	Veyselkarani	Siirt	Malzeme	Kanalizasyon Hattında Kullanılmak Üzere Korusge Boru Alımı	26.03.2020	27.07.2020	496.896,15
251	Şaphane	Kütahya	Malzeme	Yol Kaplama İşinde Kullanılmak Üzere Kilitli Beton Parke Taşı Alımı	26.03.2020	14.10.2020	247.989,86
252	Büyükorhan	Bursa	Malzeme	Beton Bordür Taşı ve Parke Taşı Alımı	02.04.2020	26.10.2020	748.885,00
253	Yaylabağı	Afyon	Malzeme	İçmesuyu Şebeke Hattında Kullanılmak Üzere 500 Adet Akıllı Su Sayacı Alımı	09.04.2020	25.10.2020	249.994,80
254	Ardahan İl Özel İdaresi	Ardahan	Malzeme	Köy İçi ve Köy Yollarında Kullanılmak Üzere Kilit Parke Üretiminde Gerekli Çimento Alım	17.06.2020	25.11.2020	1.500.000,00
255	Gölmarmara	Manisa	Malzeme	Hizmet Binası ve Çevre Düzenlemesinde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı İşİ	09.04.2020	24.07.2020	500.000,00
256	Çal	Denizli	Malzeme	Kilitli Beton Parke Taşı ve Bordür Malzemesi Alımı	16.04.2020	28.05.2020	500.000,00
257	Of	Trabzon	Malzeme	İrfanlı Cami ve Kuran Kursu Müstemlatı Malzeme Alımı	16.04.2020	12.05.2020	299.956,00
258	Yumurtalık	Adana	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Malzemesi Alımı	16.04.2020	16.12.2020	744.354,00
259	Merkez	Bingöl	Malzeme	Saray Mahallesi Cami İnşaatında Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı	16.04.2020	21.07.2020	497.960,00
260	Sütçüler	Isparta	Malzeme	Çok Amaçlı Salon Projesinde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı	02.04.2020	29.07.2020	500.000,00
261	İl Özel İdaresi	Kırklareli	Malzeme	Sıfır Atık Projesi Kapsamında Konteyner Ve Hidrolik Çöp Aracı Alımı	02.04.2020	28.07.2020	749.282,78
262	Merkez	Sinop	Malzeme	1 Adet Atıksu Pompası Alımı	09.04.2020	07.09.2020	150.000,00
263	Değirmenayvalı	Afyon	Malzeme	Yağmur Suyu Şebeke Hatları İçin Boru Alımı	16.04.2020	16.09.2020	49.653,46

Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler



264	Dursunbey	Balıkesir	Malzeme	Saz Deresi Millet Bahçesi Projesi Kapsamındaki Hizmetlerde Kullanılmak Üzere Malzeme Alımı	22.04.2020	11.09.2020	977.957,22
265	Of	Trabzon	Malzeme	Çamlıtepe Mah. Kuran Kursu İnşaati İçin Muhtelif Malzeme Alımı	30.04.2020	29.07.2020	1.989.862,12
266	Deliliyas	Sivas	Malzeme	Çevre Düzenlemesi İçin Muhtelif Üstyapı Malzemeleri Alımı	14.05.2020	24.07.2020	350.000,00
267	Toprakkale	Osmaniye	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	14.05.2020	11.12.2020	250.000,00
268	Güney	Denizli	Malzeme	Cindere Mahallesi Sosyal Tesis Yapımında Kullanılacak Muhtelif İnşaat Malzemesi Alımı	14.05.2020	29.07.2020	58.208,00
269	Akdağmadeni	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Taşı ve Beton Bordür Alımı	14.05.2020	19.11.2020	963.686,42
270	Harmancık	Bursa	Malzeme	Sosyal Donatı Projesinde Kullanılmak Üzere Mal Alımı	14.05.2020	06.08.2020	247.916,71
271	Ilgın	Konya	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	14.05.2020	24.12.2020	742.202,79
272	Çumra	Konya	Malzeme	Yol Yapımı İçin Muhtelif Malzeme Alımı	14.05.2020	29.09.2020	991.235,47
273	Kayabağlar	Siirt	Malzeme	Kilitli Parke Taşı, Bordür Taşı ve Yağmur Oluğu Malzeme Alımı	21.05.2020	08.09.2020	495.305,54
274	Maçka	Trabzon	Malzeme	Macera Parkı Projeleri Yapımı Kapsamında Mal Alımı	29.05.2020	03.07.2020	500.000,00
275	Sulusaray	Nevşehir	Malzeme	Kilitli Parke Taşı, Bordür Taşı ve Yağmur Oluğu Malzeme Alımı	29.05.2020	10.07.2020	249.924,00
276	Köprüköy	Erzurum	Malzeme	Muhtelif Caddeler Ve Sokaklarda Kullanılmak Üzere Yol Malzemesi Alımı	04.06.2020	06.08.2020	499.812,04
277	Çeltik	Konya	Malzeme	Kilitli Parke Taşı, Bordür ve Alt Temel Malzemesi Alımı	11.06.2020	14.09.2020	500.000,00
278	İyidere	Rize	Malzeme	Hazır Beton Alımı	25.06.2020	18.09.2020	488.520,00
279	Göynücek	Amasya	Malzeme	Park Malzemeleri Alımı	25.06.2020	19.08.2020	247.939,55
280	Hamamözü	Amasya	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemeleri Alımı	25.06.2020	30.11.2020	250.000,00
281	Tahir	Ağrı	Malzeme	Beton Parke Taşı Ve Beton Bordür Taşı Alımı	25.06.2020	08.10.2020	244.732,32
282	Pervari	Siirt	Malzeme	Meydan Park Projesi Malzeme Alımı	25.06.2020	19.10.2020	494.063,05
283	Gümüşgöze	Gümüşhane	Malzeme	Meydan Düzenlemesi Malzeme Alımı	25.06.2020	26.11.2020	250.000,00
284	Madenli	Rize	Malzeme	Merkez Mahallesi Rekreasyon Alanı Malzeme Alımı	25.06.2020	09.10.2020	249.999,23
285	Hüyük	Konya	Malzeme	Bitümlü Sathi Kaplama Asfalt Malzeme Alımı	25.06.2020	19.11.2020	500.000,00
286	Salarha	Rize	Malzeme	Yol Yapımı İçin Malzeme Alımı	25.06.2020	07.12.2020	249.995,51
287	Kılıçarslan	Afyon	Malzeme	Kanalizasyon Şebeke Malzeme Alımı	25.06.2020	05.08.2020	49.454,47
288	Ortahisar	Trabzon	Malzeme	Yollarda Kullanılan Beton İçin Malzeme Alımı	25.06.2020	16.10.2020	1.000.000,00
289	Tutak	Ağrı	Malzeme	Muhtelif Mahalle Yolları İçin Kilitli Parke Taşı Alımı	25.06.2020	23.09.2020	500.000,00
290	Karapınar	Konya	Malzeme	Bitüm ve Bitüm Bağlayıcı Malzeme Alımı	02.07.2020	22.09.2020	1.984.441,82
291	Oluközü	Yozgat	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Mal Alımı	09.07.2020	22.12.2020	249.275,00
292	Tonya	Trabzon	Malzeme	Park Yapımı Malzemesi Alımı	09.07.2020	19.11.2020	99.655,36
293	Akdağ	Kütahya	Malzeme	Beton Parke Taşı ve Bordür Alımı	16.07.2020	11.09.2020	200.000,00
294	Kaymaklı	Nevşehir	Malzeme	Sokak Sağıklaştırma İçin Malzeme Alımı	23.07.2020	22.12.2020	400.000,00
295	Çayrılı	Erzincan	Malzeme	Kilitli Parke Taşı ve Bordür Malzeme Alımı	23.07.2020	16.11.2020	500.000,00
296	Elbeyli	Kilis	Malzeme	Park Yapımında Kullanılmak Üzere Malzeme Alım İşi	23.07.2020	24.11.2020	249.924,00
297	Keşap	Giresun	Malzeme	Millet Bahçesi ve Meydan Rekreasyon Alanı Malzeme Alımı	23.07.2020	22.10.2020	749.949,00
298	Güney	Kütahya	Malzeme	Muhtelif Caddeler Ve Sokaklarda Kullanılmak Üzere Kilitli Beton Parke Taşı Alımı	29.07.2020	14.09.2020	200.000,00
299	Eskigediz	Kütahya	Malzeme	Cumhuriyet ve İzmir Caddelerinde Kullanılmak Üzere Beton Parke Taşı Ve Bordür Alımı	29.07.2020	25.11.2020	250.000,00
300	Çayrılı	Erzincan	Malzeme	Park Malzemesi Alımı	29.07.2020	06.11.2020	248.036,70
301	Altınayla Belediyesi	Sivas	Malzeme	Üstyapı Çalışmaları İçin Muhtelif Malzeme Alımı	29.07.2020	18.11.2020	249.931,08
302	Çitgöl	Kütahya	Malzeme	Jeotermal Enerji İle Isıtma Sistemi İyileştirmesi İçin Boru Ve Ek Parçası Alımı	29.07.2020	05.10.2020	200.000,00
303	Fatsa	Ordu	Malzeme	Bitümlü Sıcak Karşım (Bsk) Alımı	12.08.2020	14.09.2020	1.000.000,00
304	Bolvadin	Afyon	Malzeme	Yol Düzenlemek İçin Malzeme Alımı	12.08.2020	30.09.2020	750.000,00
305	Akçaşehir	Karaman	Malzeme	Kırmataş Malzeme Alımı İşi	12.08.2020	19.10.2020	350.000,00
306	Yalıhöyük	Konya	Malzeme	Beton Parke Taşı ve Bordür Alımı	12.08.2020	17.12.2020	397.073,16
307	Aslanapa	Kütahya	Malzeme	Küçük Sanayi Sitesi Birinci Sokak Yolunun Düzenlenmesi İçin Malzeme Alımı	12.08.2020	30.12.2020	250.000,00
308	Tunçbilek	Kütahya	Malzeme	Kır Restaurant Yapımında Kullanılacak Parke Taşı, Oyun Grubu, Kırmataş Ve Beton Malzeme Alımı	12.08.2020	16.11.2020	160.000,00
309	Ahırılı	Konya	Malzeme	Park Ve Meydan Düzenlemesi İçin Muhtelif Malzeme Alımı	12.08.2020	29.12.2020	499.953,35
310	Gökçedere	Bayburt	Malzeme	Gökçedere Göleti Çevre Düzenlemesi İçin Malzeme Alımı	20.08.2020	07.12.2020	350.000,00
311	Balıköy	Kütahya	Malzeme	1 Adet Kombi Asfalt ve Mıcır Serme Aracı Alımı	20.08.2020	11.12.2020	200.000,00
312	Bucak	Burdur	Malzeme	Andezit Taşı Alımı	20.08.2020	29.12.2020	495.983,05
313	İl Özel İdaresi	Burdur	Malzeme	Bucak İlçesi Elsazi Köyü Silindiri Sıkıştırılmış Beton (SSB) Yol Yapımı İçin Malzeme Alımı İş Olarak Değiştirilmiştir.	20.08.2020	29.12.2020	1.000.000,00
314	Beycuma	Zonguldak	Malzeme	Yol Kaplama Malzemeleri Alımı	20.08.2020	02.10.2020	250.000,00
315	Yeşilova	Aksaray	Malzeme	Stabilize Malzeme Alımı	20.08.2020	21.12.2020	247.916,14
316	Espiye	Giresun	Malzeme	İçmesuyu Borusu Alımı	28.08.2020	30.12.2020	1.698.315,31
317	Atalan	Osmaniye	Malzeme	Kocadere Köprü Projesi İçin Muhtelif İnşaat Malzemeleri Alımı	02.09.2020	11.11.2020	197.428,93
318	Arpaçay	Kars	Malzeme	İçmesuyu Borusu Alımı	03.09.2020	05.11.2020	491.325,77
319	Çavdarhisar	Kütahya	Malzeme	Cereller Mahallesi İsmail Tanrıverdi Caddesinin Kilitli Parke Taşı ve Bordür İle Yol Düzenlemesi İçin Malzeme Alımı	10.09.2020	18.11.2020	250.000,00
320	Kozlu	Zonguldak	Malzeme	Sahil Bölümü Aydınlatmaları İçin Malzeme Alımı	17.09.2020	20.11.2020	350.000,00
321	Kozlu	Zonguldak	Malzeme	Piknik ve Mesire Alanı İçin Malzeme Alımı	17.09.2020	01.12.2020	150.000,00



Bankamızca 2020 Yılında Bitirilen İşlere Ait Bilgiler

322	Çıkrık	Afyon	Malzeme	Kanalizasyon Hatları İçin Malzeme Alımı İşinde Kullanılmak İçin Malzeme Alımı	17.09.2020	02.11.2020	100.000,00
323	Yayladüzü	Ağrı	Malzeme	Muhtelif Yollarda Kilitli Parke Taşı, Bordür Malzeme Alımı	24.09.2020	26.10.2020	350.000,00
324	Yeşilyurt	Malatya	Malzeme	Bitüm Alımı	17.09.2020	05.11.2020	1.000.000,00
325	Kavak	Nevşehir	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	01.10.2020	09.12.2020	500.000,00
326	Dicle	Diyarbakır	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	01.10.2020	22.10.2020	496.080,88
327	Çalışkan	Şırnak	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	08.10.2020	19.10.2020	500.000,00
328	Salıpazarı	Samsun	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemesi Alımı	08.10.2020	4.11.2020	295.288,94
329	Tatarlı	Afyon	Malzeme	İçmesuyu Borusu Alımı	15.10.2020	14.12.2020	49.746,86
330	Sülün	Afyon	Malzeme	Koruge Boru Alımı	23.10.2020	09.12.2020	50.000,00
331	Çayrılı	Erzincan	Malzeme	Parke Malzemesi Alımı	28.10.2020	18.11.2020	500.000,00
332	İliç	Erzincan	Malzeme	İçmesuyu ve Kanalizasyon Malzemeleri Alımı	05.11.2020	23.12.2020	264.808,96
333	Balıpınar	Batman	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	05.11.2020	23.11.2020	500.000,00
334	Mercan	Erzincan	Malzeme	Muhtelif Yol Yapım Malzemeleri Alımı	05.11.2020	29.12.2020	250.000,00
335	Eşmekaya	Aksaray	Malzeme	Kilitli Parke Taşı Alımı	12.11.2020	26.11.2020	247.916,14
336	Kargın	Erzincan	Malzeme	Kilitli Parke Mal Alımı	12.11.2020	01.12.2020	250.000,00
337	Çavdarhisar	Kütahya	Malzeme	Zafer Caddesi Bordür Kilitli Parke Ve Kum Alımı	19.11.2020	28.12.2020	250.000,00
338	Demirci	Kütahya	Malzeme	Beton Parke İmalatında Kullanılmak Üzere Çimento Alımı	26.11.2020	29.12.2020	150.000,00
339	Aydındere	Giresun	Malzeme	Hazır Beton Alımı	03.12.2020	24.12.2020	198.988,40
TOPLAM							123.703.437,23

2020 Yılında Yardım ve Bağışlar Faslı Kapsamında Üstyapı Sektöründe Hibe ile Bitirilen İşler

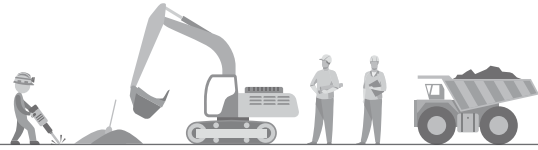
Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Derepazarı Kaymakamlığı İlçe Müftülüğü	Rize	Belediye Yapıları	Yapım	20.01.2020	18.04.2020	270.379,39
2	Patnos Müftülüğü	Ağrı	Malzeme	Aydınlatma Direği	29.09.2020	30.12.2020	142.367,00
TOPLAM							412.746,39

2020 Yılında Yerel Yönetimlerin İmar Planı Sektöründe Kredi ile Bitirilen İşleri

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Mardin	Mardin Büyükşehir	İmar Planı	İmar Planı	22.06.218	05.02.2020	24.112,76
2	Mardin	Mardin Büyükşehir (Nusaybin)	İmar Planı	İmar Planı	05.07.2018	05.02.2020	22.809,45
3	Sinop (İl Özel İdare)	Gözelkent ve Keş Köyler	İmar Planı	İmar Planı	05.10.2018	07.10.2020	30.569,67
4	Manisa	Manisa	İmar Planı	İmar Planı	27.10.2011	-	0,00
5	Çorum	Dogurga (Esentepe ve Yenimahalle)-2	İmar Uygulaması	İmar Uygulaması	04.03.2019	2020	Grup Altında Ödeme
TOPLAM							77.491,88

2020 Yılında Yerel Yönetimlerin İmar Planı Sektöründe Kredi ile Bitirilen İşleri

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Gaziantep	Şehitkâmil	Kamulaştırma	Kamulaştırma	17.07.2014	2020	0,00
2	Gaziantep	Şehitkâmil	Kamulaştırma	Kamulaştırma	07.09.2015	2020	0,00
3	Hakkâri	Çukurca	Kamulaştırma	Kamulaştırma	11.02.2020	2020	600.000,00
4	Afyonkarahisar	Sinanpaşa	Kamulaştırma	Kamulaştırma	09.04.2020	2020	620.000,69
5	Kırşehir	Çiçekdağı	Kamulaştırma	Kamulaştırma	13.11.2019	2020	3.218.850,84
6	Gümüşhane	Torul	Kamulaştırma	Kamulaştırma	17.03.2016	2020	0,00
7	Hatay	Reyhanlı	Kamulaştırma	Kamulaştırma	26.07.2016	2020	0,00
8	Niğde	Alay	Kamulaştırma	Kamulaştırma	23.12.2015	2020	0,00
9	Niğde	Bağlama	Kamulaştırma	Kamulaştırma	23.12.2015	2020	0,00
10	Ordu	Ünye	Kamulaştırma	Kamulaştırma	25.05.2016	2020	0,00
11	Sivas	Yıldızeli	Kamulaştırma	Kamulaştırma	28.06.2016	2020	0,00
12	Balıkesir	Merkez	Kamulaştırma	Kamulaştırma	03.06.2016	2020	0,00
13	Bilecik	Bozüyük	Kamulaştırma	Kamulaştırma	07.09.2016	2020	0,00
14	Samsun	Lâdik	Kamulaştırma	Kamulaştırma	06.11.2020	2020	250.000,00
15	Sinop	Boyabat	Kamulaştırma	Kamulaştırma	26.03.2020	2020	4.667.996,00
TOPLAM							9.356.847,53



2020 Yılında Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle (Hibe+Kredi) Harita Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Kütahya	Aslanapa	Harita	Harita	12.09.2019	22.01.2020	30.090,00
2	Karaman	Akçaşehir	Harita	Harita	15.11.2019	28.02.2020	141.600,00
3	Yozgat	Yerköy	Harita	Harita	28.01.2019	27.07.2020	140.650,00
4	Çanakkale	Çardak	Harita	Harita	21.01.2020	28.07.2020	188.000,00
5	Giresun	Görele	Harita	Harita	21.12.2018	24.07.2020	92.665,34
6	Amasya	Hamamözü	Harita	Harita	12.03.2020	06.10.2020	99.450,00
7	Bitlis	Ovakışla	Harita	Harita	18.12.2019	08.10.2020	196.350,00
8	Hakkâri	Şemdilili	Harita	Harita	16.09.2019	11.09.2020	103.840,00
9	İzmir	Kiraz	Harita	Harita	07.02.2020	19.10.2020	218.300,00
10	Yozgat	Yenipazar	Harita	Harita	11.04.2019	01.10.2020	135.150,00
11	Isparta	Sanıdris	Harita	Harita	17.07.2020	09.12.2020	88.500,00
TOPLAM							1.434.595,34

2020 Yılında Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle (Hibe+Kredi) İmar Planı Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Osmaniye	Böcekli	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	10.11.2017	16.01.2020	11.540,40
2	Afyonkarahisar	Tatarlı	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	22.12.2016	03.01.2020	14.042,00
3	Çankırı	Yaylakent	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	03.06.2016	10.01.2020	23.544,00
4	Elazığ	Palu (Karşibahçeler Mah.)	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	23.07.2018	13.02.2020	15.222,00
5	Çankırı	Çardaklı	Harita-Jeoloji-İmar	İmar Planı	28.07.2017	20.02.2020	54.448,00
6	Yozgat	Şefaatlı	Harita-Jeoloji-İmar	İmar Planı	03.08.2017	14.04.2020	76.426,24
7	Yozgat	Şefaatlı	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	07.07.2017	18.06.2020	58.940,00
8	Kırşehir	Mucur	İmar Planı	İmar Planı	22.07.2019	06.07.2020	122.248,00
9	Kastamonu	Hanönü	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	29.02.2016	27.07.2020	17.556,04
10	Tokat	Baydarlı	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	30.06.2016	08.07.2020	14.691,00
11	Ağrı	Doğubayazıt	Harita-Jeolojik-İmar	İmar Planı	25.02.2016	01.06.2020	256.238,45
12	Tokat	Emirseyit	İmar Planı	İmar Planı	30.04.2019	12.08.2020	119.032,50
13	Yozgat	Ovakent	İmar Planı	İmar Planı	04.01.2019	31.08.2020	69.030,00
14	Adıyaman	Köseceli	İmar Planı	İmar Planı	03.10.2018	07.09.2020	21.186,90
15	Bingöl	Adaklı	Harita-Jeolojik-İmar	İmar Planı	25.10.2017	14.09.2020	85.243,20
16	Şırnak	Uludere	İmar Planı	İmar Planı	19.12.2018	18.09.2020	29.665,20
17	Edirne	Keşan (İzzettiye Köyü)	Harita-Jeoloji-İmar	İmar Planı	01.05.2017	12.05.2020	32.981,00
18	Bolu	Mudurnu-2	İmar Planı	İmar Planı	03.03.2017	15.10.2020	31.152,00
19	Erzincan	Kemah	İmar Planı	İmar Planı	03.08.2017	22.09.2020	17.292,90
TOPLAM							1.070.479,83

2020 Yılında % 100 İlbank Hibe Kapsamında Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	İstanbul	Arnavutköy-Hadımköy Mahallesi Sanayi Amaçlı Geliştirilecek Proje Alanı Revizyon İmar Planı	Sektörel Planlama	Sektörel Planlama	05.07.2019	03.01.2020	41.064,00
2	Rize	Merkez	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	25.09.2019	23.01.2020	84.488,00
3	Mersin	Toroslar (Arpaçsakarlar Mah.)	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	16.01.2020	11.02.2020	11.800,00
TOPLAM							137.352,00

2020 Yılında % 100 Hibe İle Gap Kapsamında Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Şırnak	Uzungöçit	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	04.08.2014	03.01.2020	15.210,20
TOPLAM							15.210,20



2020 Yılında Banka Kârından Ayrılan Ödenek İle (Hibe+Kredi) İmar Planı Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Elazığ	Bükardı	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	21.08.2019	16.01.2020	37.524,00
2	Bitlis	Yolalan	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	23.07.2019	29.01.2020	108.442,00
3	Ardahan	Çıldır	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	21.08.2019	23.03.2020	112.331,28
4	Kayseri	Yahyalı	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	08.10.2019	25.03.2020	265.650,00
5	Çankırı	Bayramören	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	02.10.2019	13.04.2020	276.120,00
6	Erzincan	Kemaliye	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	01.04.2019	14.02.2020	13.688,00
7	Kastamonu	Cide	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	28.01.2020	21.05.2020	35.400,00
8	Kütahya	Tunçbilek	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	01.04.2019	24.02.2020	13.688,00
9	Kütahya	Çukurca	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	01.04.2019	24.02.2020	24.072,00
10	Muş	Malazgirt	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	24.01.2019	14.02.2020	26.078,00
11	Niğde	Alay	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	05.03.2020	21.08.2020	235.764,00
12	Erzincan	Mollaköy (Mahmutlar Mah.)	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	29.01.2020	23.10.2020	66.900,00
13	Şırnak	Görümlü	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	12.12.2019	16.10.2020	96.642,00
14	Hakkari	Durankaya	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	02.04.2020	01.12.2020	304.440,00
15	Batman	Merkez	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	13.05.2020	10.12.2020	770.540,00
16	Iğdır	Melekli	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	02.04.2020	10.12.2020	348.100,00
17	Kütahya	Aslanapa	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	18.03.2020	16.12.2020	247.800,00
18	Burdur	Çavdır	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	14.08.2020	24.12.2020	111.864,00
19	Ağrı	Taşlıçay	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	20.12.2019	16.12.2020	123.192,00
TOPLAM							3.218.235,28

2020 Yılında % 50 İlbank Hibe - % 50 Bakanlık Hibe İle İmar Planı Sektöründe Bitirilen İşler

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Afyon	Gazlıgöl	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	06.01.2015	06.01.2020	8.782,22
2	Artvin	Hopa	İmar Planı	İmar Planı	25.06.2015	12.02.2020 (FESİH)	3.009,00
3	Malatya	Pütürge	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	02.03.2017	26.03.2020	27.022,00
4	Zonguldak	Beycuma	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	04.01.2016	08.10.2020	37.878,00
5	Giresun	Üçtepe	Harita-Jeoloji-İmar	İmar Planı	29.07.2015	26.11.2020	57.159,11
6	Kütahya	Tunçbilek	İmar Planı + Jeoteknik	İmar Planı	03.02.2016	02.11.2020	53.100,00
7	Giresun	Alucra	Harita-Jeoloji-İmar	İmar Planı	30.07.2015	44.167,00	0,00
TOPLAM							186.950,33

2020 Yılında Bankamız % 100 Kurum Tarafından Jeoteknik Araştırmalar Sektöründe Bitirilen İş

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Ordu	Altınordu	Jeoteknik Araştırmalar	Jeoteknik Araştırmalar	11.09.2020	03.12.2020	23.600,00
TOPLAM							23.600,00

2020 Yılında Bankamız % 100 Dünya Bankası Sektöründe Bitirilen İş

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Antalya-Denizli-Kayseri ve Muğla (Paket)	Antalya-Denizli-Kayseri ve Muğla (Paket)	Sektörel Planlama	Sektörel Planlama	12.10.2018	17.03.2020	-
TOPLAM							-

2020 Yılında Bankamız JICA I ve JICA II Sektöründe Bitirilen İş

Sıra No	Belediye Adı	İli	Sektörü	Karakteristik	Başlama Tarihi	Bitiş Tarihi	Yapılan Harcama (TL)
1	Kilis	Kilis	Kanalizasyon	Atıksu Arıtma Tesisi	2017	2020	381.798,59
2	Adıyaman	Adıyaman	Kanalizasyon	Kanalizasyon Şebekesi	2016	2020	0
3	Kadirli	Osmaniye	Kanalizasyon	Atıksu Arıtma Tesisi	2013	2020	0
TOPLAM							381.799,59

İletişim Bilgileri

İLLER BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK Kızılırmak Mah. Ufuk Üniv. Cad. No:12 Çukurambar Çankaya/ANKARA TEL: 0 312 508 70 00	İLLER BANKASI A.Ş. DIŞKAPI HİZMET BİNASI Zübeyde Hanım Mah. 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 Mıhraplı 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. Yalınca 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



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>