

İller Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

13 Kasım 2020

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 78 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

İller Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

İller Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, İller Bankası A.Ş'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 21 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 11 Kasım 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Orhan Akova
Sorumlu Denetçi, SMMM

13 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

İLLER BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon : (312) 508 70 00

Faks : (312) 508 73 99


İnternet Sayfası Adresi : www.ilbank.gov.tr

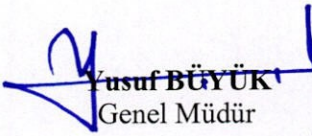
E-Posta Adresi : muhasebe@ilbank.gov.tr

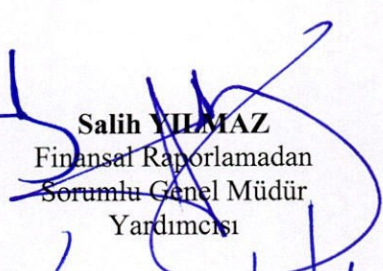
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.


1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

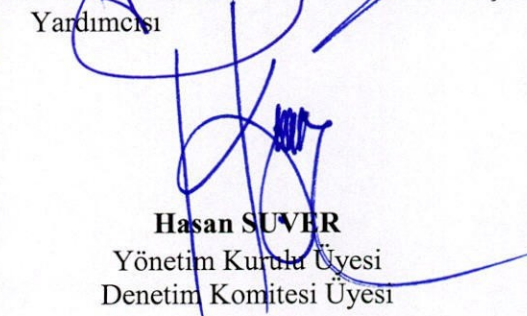

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu
Başkanı


Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür


Salih YILMAZ
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı


Gökmen TEMİRCAN
Muhasebe ve Mali İşler
Dairesi Başkanı


İlker EREN
Yönetim K. Başkan V.
Denetim Komitesi Başkanı


Hasan SUVER
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Mesut ÇELİK/Müdür & Ümit BİLGE/Uzman
Telefon : (312) 508 74 07- (312) 508 74 15
Fax : (312) 397 47 83

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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 açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	31
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	59
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	61
----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu					
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Temmuz 2018		Lisans	32 Yıl
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.	10 Ağustos 2018		Doktora	26 Yıl
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür	8 Ağustos 2016		Y. Lisans	23 Yıl
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Eylül 2019		Lisans	22 Yıl
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Y. Lisans	25 Yıl
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Haziran 2019		Lisans	23 Yıl
Hasan SUVER(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ(*)	Yönetim Kurulu Üyesi	10 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	21 Yıl

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Görevden Ayrılma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Denetim Komitesi					
İlker EREN	Başkan / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	11 Nisan 2019		Doktora	26 Yıl
Hasan SUVER(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	14 Temmuz 2020		Y. Lisans	18 Yıl
Oğuzhan YILDIZ(*)	Üye / Teftiş Kurulu Bşk.-Risk Yönetimi Dai. Bşk. - İç Kontrol Dai. Bşk. - Denetim Komitesi Büro Müd.	16 Ağustos 2018	14 Temmuz 2020	Y. Lisans	21 yıl

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

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

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

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

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

6107 sayılı Banka kanunu gereği Banka’nın sermayesi 2 Temmuz 2008 tarih ve 5779 sayılı “*İl Özel İdarelerine ve Belediyelere Genel Bütçe Vergi Gelirlerinden Pay Verilmesi Hakkında Kanun*” a göre her ay Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Banka tarafından dağıtılacak vergi gelirleri paylarının toplamı üzerinden aylık olarak % 2 oranında kesilen miktarlardan oluşmakta olup, 30.000.000 TL tutarındaki nominal sermayenin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 18.707.261 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 Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 18.000.000 TL’den 30.000.000 TL’ye çıkarılmıştır.

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

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

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

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

Banka’nın iştiraki ya da bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II.** Nazım Hesaplar Tablosu
- III.** Kar veya Zarar Tablosu
- IV.** Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V.** Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI.** Nakit Akış Tablosu

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (30.09.2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		11.088.159	763.672	11.851.831	5.353.119	352.997	5.706.116
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		11.088.158	763.672	11.851.830	5.353.118	352.997	5.706.115
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	183	-	183	199	-	199
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	11.087.975	763.672	11.851.647	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 Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)		25.463.490	4.226.073	29.689.563	25.508.300	2.909.311	28.417.611
2.1 Krediler	V-I-f	25.460.278	4.226.073	29.686.351	25.505.075	2.909.311	28.414.386
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-i	3.212	-	3.212	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	122.882	-	122.882	153.671	-	153.671
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	2.832	-	2.832	4.596	-	4.596
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.832	-	2.832	4.596	-	4.596
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-m	2.099.508	-	2.099.508	1.575.199	-	1.575.199
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-n	22.853	-	22.853	21.728	-	21.728
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-ö	454.528	7.704	462.232	203.912	4.685	208.597
VARLIKLAR TOPLAMI		39.254.252	4.997.449	44.251.701	32.820.525	3.266.993	36.087.518

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Bilançolar (Finansal Durum Tablosu)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	2.181.750	4.823.406	7.005.156	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		12.969.410	159.433	13.128.843	10.225.964	9.672	10.235.636
5.1 Müstakrizlerin Fonları		66.723	-	66.723	16.032	-	16.032
5.2 Diğer		12.902.687	159.433	13.062.120	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 Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-d	7.046	-	7.046	6.037	-	6.037
X. KARŞILIKLAR	V-II-f	119.794	-	119.794	160.570	-	160.570
10.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		116.482	-	116.482	111.248	-	111.248
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		3.312	-	3.312	49.322	-	49.322
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-g	211.617	-	211.617	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	1.028.156	212	1.028.368	629.005	5.068	634.073
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-ı	22.750.877	-	22.750.877	20.955.132	-	20.955.132
16.1 Ödenmiş Sermaye		18.707.261	-	18.707.261	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		1.330.395	-	1.330.395	1.150.907	-	1.150.907
16.5.1 Yasal Yedekler		721.861	-	721.861	632.117	-	632.117
16.5.2 Statü Yedekleri		608.534	-	608.534	518.790	-	518.790
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1.603.877	-	1.603.877	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		1.574.441	-	1.574.441	1.782.066	-	1.782.066
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		39.268.650	4.983.051	44.251.701	32.826.454	3.261.064	36.087.518

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM					
		30.09.2020					
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	10.791.055	11.229.268	22.020.323	8.697.612	8.467.977	17.165.589
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	4.339.053	107.493	4.446.546	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.	Teminat Mektupları	4.339.053	107.493	4.446.546	3.440.022	62.657	3.502.679
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	3	-	3	3	-	3
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	4.339.050	107.493	4.446.543	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	6.452.002	11.121.775	17.573.777	5.257.590	8.405.320	13.662.910
2.1.	Cayılabilir Taahhütler	6.452.002	4.936.469	11.388.471	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	6.452.002	4.936.469	11.388.471	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 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	6.185.306	6.185.306	-	5.125.029	5.125.029
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	6.185.306	6.185.306	-	5.125.029	5.125.029
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	V-III-b					
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer	-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.961.073	1.259.557	7.220.630	6.105.987	920.445	7.026.432
IV.	EMANET KIYMETLER	4.925.921	1.254.841	6.180.762	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	4.889.381	1.254.841	6.144.222	5.160.879	915.058	6.075.937
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	36.540	-	36.540	33.081	-	33.081
V.	REHİNLİ KIYMETLER	1.035.152	4.716	1.039.868	912.027	5.387	917.414
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	1.035.152	4.716	1.039.868	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)	16.752.128	12.488.825	29.240.953	14.803.599	9.388.422	24.192.021

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
		Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(01.01-30.09.2020)	(01.01-30.09.2019)	(01.07-30.09.2020)	(01.07-30.09.2019)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	2.522.808	2.591.327	899.819	876.945
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.175.651	2.409.651	717.824	796.087
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		327.534	179.065	164.184	79.293
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		19.623	2.611	17.811	1.565
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	186.227	459.815	88.492	122.951
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		101.471	290.414	57.710	87.961
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	43.776	-	249
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		711	975	272	539
2.5 Diğer Faiz Giderleri		84.045	124.650	30.510	34.202
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.336.581	2.131.512	811.327	753.994
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		37.699	26.423	12.556	10.513
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		63.277	43.225	17.755	14.081
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		61.972	40.751	17.331	13.100
4.1.2 Diğer		1.305	2.474	424	981
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(25.578)	(16.802)	(5.199)	(3.568)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer		(25.578)	(16.802)	(5.199)	(3.568)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	-	5	-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	252	460	(244)	371
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		252	460	(244)	371
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	243.639	182.918	93.397	53.425
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		2.618.171	2.341.318	917.036	818.303
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	-	-	-	-
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(319.007)	(336.214)	(109.589)	(119.006)
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	(279.536)	(346.907)	(70.279)	(63.913)
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		2.019.628	1.658.197	737.168	635.384
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	2.019.628	1.658.197	737.168	635.384
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	445.187	364.717	162.597	139.872
17.1 Cari Vergi Karşılığı		446.312	356.201	162.669	136.426
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.223	10.380	641	4.041
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.348	1.864	713	595
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	1.574.441	1.293.480	574.571	495.512
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	1.574.441	1.293.480	574.571	495.512
Hisse Başına Kâr / Zarar					

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 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)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	30.09.2020	30.09.2019
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.574.441	1.293.480
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)	1.574.441	1.293.480

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

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

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					Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışı/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			
Sınırlı Denetimden Geçmiş													
ÖNCEKİ DÖNEM (30.09.2019)													
I. Dönem Başı Bakiyesi	14.847.536	-	-	1.049.144	-	-	-	-	-	916.700	1.766.945	-	18.580.325
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	14.847.536	-	-	1.049.144	-	-	-	-	-	916.700	1.766.945	-	18.580.325
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.480	1.293.480
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.113.093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.113.093
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	59.581	-	-	-	-	-	-	(59.580)	-	1
XI. Kâr Dağıtım	499.346	-	-	-	-	-	-	-	-	166.449	(1.664.488)	-	(998.693)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(998.693)	-	(998.693)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.449	(166.449)	-	-
11.3 Diğer	499.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(499.346)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	16.459.975	-	-	1.108.725	-	-	-	-	-	1.083.149	42.877	1.293.480	19.988.206
Sınırlı Denetimden Geçmiş													
CARİ DÖNEM (30.09.2020)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.574.441	1.574.441
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	1.298.238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.298.238
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	619	-	-	-	-	-	-	(619)	-	-
XI. Kâr Dağıtım	538.466	-	-	-	-	-	-	-	-	179.488	(1.794.888)	-	(1.076.934)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.076.934)	-	(1.076.934)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	179.488	(179.488)	-	-
11.3 Diğer	538.466	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(538.466)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	18.707.261	-	-	1.109.344	-	-	-	-	-	1.330.395	29.436	1.574.441	22.750.877

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dipnot		30.09.2020	30.09.2019
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.379.992	1.210.355
1.1.1	Alınan Faizler	2.415.012	2.540.458
1.1.2	Ödenen Faizler	(173.134)	(372.363)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	5
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	63.277	43.224
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	39.397	29.717
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(319.007)	(335.029)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(457.541)	(355.090)
1.1.9	Diğer	(188.012)	(340.567)
	V-VI-I		
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	3.518.777	(216.176)
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	(1.226.457)	(70.018)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(180.489)	(308.587)
	V-VI-I		
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)	3.119.603	435.194
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.806.120	(272.765)
	V-VI-I		
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4.898.769	994.179
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(105.087)	(14.329)
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	(132.735)	(99.297)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	27.648	84.968
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
	V-VI-I		
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	1.298.238	1.113.093
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	1.298.238	1.113.093
	V-VI-I		
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	47.150	16.209
	V-VI-I		
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	6.139.070	2.109.152
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.702.319	2.833.556
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.841.389	4.942.708

İlişikteki notlar, bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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 hazırlanmıştır.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Banka bilançosunun pasifinde yer alan krediler “Belediye Hizmetleri Projesi” ve “Sürdürülebilir Şehirler Projesi” kapsamında Dünya Bankası’ndan, “Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı’ndan (JICA), “Kentsel Ulaşım Projesi” kapsamında İslami Kalkınma Bankası’ndan ve “Çevre Kredisi” kapsamında Avrupa Yatırım Bankası’ndan (AYB) temin edilerek belediyelere kullanılan 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 çevrilmiştir.

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

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

Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
29 Eylül 2020	7,8080	9,1281	7,3748
Tarih	ABD Doları	Avro	100 Japon Yeni
30 Aralık 2019	5,9402	6,6506	5,4291

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

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Banka kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimler ile bağlı kuruluşlarına kredi kullanılmaktadır. Kullanılan 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 kullanılan yabancı para cinsinden kredilerde sözleşme gereği aylık olarak faiz reeskontları ve altışar aylık dönemler itibarıyla faiz tahakkukları yapılmaktadır.

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Banka gayrinakdi kredileri yerel yönetimlere kullanılmakta 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 sigortalımasından doğan sigorta komisyonlarının tahsilini gerçekleştirmektedir. Dış kaynaklı finans kuruluşlarından sağlanan kredilere ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığına yerel yönetimlere yansıtmak üzere garanti ücreti ödenmektedir. Komisyon giderleri olarak bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle T.C. Merkez Bankası’na ve JICA’dan kullanılan krediler nedeniyle JICA’ya Banka payına isabet eden kısım için ödenen taahhüt komisyonu bulunmaktadır. Ayrıca, yurtiçi bankalardan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler için ödenen komisyonlar bulunmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülüyorsa, 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 değeriyle 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 değer 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

Krediler

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

Banka, kuruluş kanunu gereği sadece yerel yönetimlere kredi kullanılmaktadır. Krediler elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Kredilerin teminatları, genel bütçe vergi gelirlerinden yerel yönetimlere dağıtılmak üzere Banka’ya aktarılan paylar ile belediyelerin içme suyu, terminal, kira vb. gelirleridir. 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 değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir Bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür.

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 1 Ocak 2005 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine 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 amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, adına kayıtlı gayrimenkulleri için 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet tutarlarından muhasebeleştirilmektedir. Maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır.

Kullanım hakkı varlıkları

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve bankacılık işlemlerinde kullanılmayan gayrimenkullerin kiraya verilmesinden kaynaklanan kiralama işlemleri bulunmaktadır. Faaliyet kiralama gelirleri, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile 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. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarlar ile gösterilmektedirler. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dâhil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta olup, amortisman süresi 50 yıldır. Kiralama işlemine tabi tutulan gayrimenkulün, 2016 yılı içerisinde BDDK tarafından yetkilendirilen gayrimenkul değerlendirme şirketine değerlendirme yaptırmış olup, değer düşüklüğüne uğramış gayrimenkuller için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralama 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

5510 sayılı “*Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu*”nun 4’üncü maddesinin (c) fıkrasının 1 ve 2 numaralı alt bentleri gereğince, sözleşmeli personelden 1 Ekim 2008 tarihinden önce işe başlayanların emeklilik işlemleri Emekli Sandığına, 1 Ekim 2008 tarihinden sonra işe başlayan personelin emeklilik işlemleri ise SGK’ya tabi olarak yürütülmektedir. Banka 6107 sayılı “*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*” un 1’inci maddesi gereği özel hukuk hükümlerine tabi özel bütçeli bir kurumdur. Banka personelinin 6107 sayılı “*İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun*” un yürürlüğe girmesi ile birlikte Banka da sözleşmeli statüde çalışmak isteyenler ve Emekli Sandığı’na tabi olanların emekli ikramiyeleri Emekli Sandığı’na ödendikten sonra ödenen tutar Banka’ya rücu edilerek ödenen emekli ikramiyesinin Emekli Sandığı’na yatırılması talep edilmektedir.

Emeklilik işlemleri SGK’ya tabi olarak yürütülenlerin ise emekliliklerinde iş sonu tazminatları Banka’ca ilgili personele ödenmektedir. Emekli ikramiyesi karşılıkları “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak hesaplanarak ilgili sözleşmeli personele karşılık ayrılmaktadır.

Banka bünyesindeki işçi personel için ise İş Kanununa göre kıdem tazminatı karşılığının net bugünkü değeri üzerinden “*Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı*” (“TMS 19”) çerçevesinde aktüeryal hesaplamalara dayalı olarak karşılık ayrılmaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

Ayrıca, Banka Kanunu gereği, Banka karından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan % 51'lik kısım üzerinden kaynağın kullandırıldığı dönemde Gelir Vergisi Kanunu gereği % 15 stopaj tahakkuk ettirilir ve ödenir.

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

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

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

Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka kullanmış olduğu kredileri, özkaynaklarından sağlamaktadır. Ayrıca yurt içinde çeşitli bütçe kaynaklı fonların kullanımında 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 kullanılmak 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla % 43,34’tür (31 Aralık 2019: % 45,99).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 30.09.2020)	Tutar	01/01/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	18.707.261	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2.439.739	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kâr	1.603.877	
Net Dönem Kârı	1.574.441	
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	22.750.877	
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 varlıklar	2.832	-
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	22.853	-
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’unu 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’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu 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	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	25.685	
Çekirdek Sermaye Toplamı	22.725.192	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)	22.725.192	
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)	22.725.192	
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye 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)	22.725.192	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	52.434.707	-	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43,34	-	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43,34	-	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	43,34	-	-
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 (%)	35,33	-	-
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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 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	01/01/2014 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 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	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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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)	-	

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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	-	-

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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 bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarları arasındaki 25.685 TL farkın; 2.832 TL'si Maddi Olmayan Duran Varlıklardan, 22.853 TL'si ise Net Ertelenmiş Vergi Varlığından kaynaklanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Bankaların, döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'nın özkaynaklarıyla uyumlu bir düzeyde döviz pozisyonu tutmasını temin etmek üzere, döviz varlık ve yükümlülükleri arasındaki ilgi ve dengeler, "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre sağlanmaktadır. Dünya Bankası ve JICA gibi uluslararası kuruluşlardan Belediyelere kullandırılan yabancı para kredilerine ilişkin kur riski sözleşmeler gereği kredi kullanan belediyelere aittir. Bu kredilerden "Kurumsal Güçlendirme" adı altında Bankaca kullanılan kısma ait kur farkları Bankaya ait olup; dönem sonlarında aktif ve pasif hesaplarda yer alan bakiyeler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) kuru üzerinden 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 29.09.2020	7,8080	9,1281	7,3748
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>			
28.09.2020 Döviz Alış Kuru	7,7507	9,0268	7,3389
25.09.2020 Döviz Alış Kuru	7,5546	8,8050	7,1495
24.04.2020 Döviz Alış Kuru	7,6630	8,9277	7,2550
23.03.2020 Döviz Alış Kuru	7,6570	8,9590	7,2715
22.02.2020 Döviz Alış Kuru	7,6251	8,9553	7,2755
	1 ABD Doları	1 Avro	100 Japon Yeni
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7,5077	8,8607	7,0947

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem – 30.09.2020	AVRO	ABD Doları	Diğer YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	603.099	1.562	159.011	763.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	2.120.828	-	2.105.245	4.226.073
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	100	-	7.604	7.704
Toplam Varlıklar	2.724.027	1.562	2.271.860	4.997.449
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.714.232	-	2.268.607	4.982.839
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	66	66
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	7	-	139	146
Toplam Yükümlülükler	2.714.239	-	2.268.812	4.983.051
Net Bilanço Pozisyonu	9.788	1.562	3.048	14.398
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	95.845	11.648	-	107.493
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. Kullanılan %10'luk oran, döviz kurlarında beklenen değişikliği ifade etmektedir. Negatif tutar, TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer yabancı para kurları karşısında %10'luk değer azalışının vergi öncesi kar/zararda veya özkaynaklarda yaratacağı zararı ifade eder.

	30.09.2020		31.12.2019	
	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)	Kar veya Zarar Tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	156,2	156,2	112,4	112,4
AVRO	978,8	978,8	266,1	266,1
Diğer para birimleri	304,8	304,8	214,4	214,4
Toplam	1.439,8	1.439,8	592,9	592,9

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari Dönem – 30.09.2020	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz(*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	-	-	-	-	-	183	183
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.073.572	40.630	-	-	-	737.445	11.851.647
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	1	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.152.796	1.055.944	3.629.103	13.882.005	9.917.508	48.995	29.686.351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	2.713.519	2.713.519
Toplam Varlıklar	12.226.368	1.096.574	3.629.103	13.882.005	9.917.508	3.500.143	44.251.701
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	574.607	574.607
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(**)	128.625	395.274	684.864	2.205.207	3.591.186	11.635.456	18.640.612
Diğer Yükümlülükler	953.393	325.814	214.179	-	-	23.543.096	25.036.482
Toplam Yükümlülükler	1.082.018	721.088	899.043	2.205.207	3.591.186	35.753.159	44.251.701
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11.144.350	375.486	2.730.060	11.676.798	6.326.322	-	32.253.016
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(32.253.016)	(32.253.016)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.947	113.642	321.295	3.637.295	364.367	-	4.446.546
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	11.154.297	489.128	3.051.355	15.314.093	6.690.689	(32.253.016)	4.446.546

(*) 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 1.493.387 TL'lik fonlar tabloda diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Cari Dönem - 30.09.2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	0,10	9,69
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	1,70	-	1,04	10,50
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	-	0,54	10,37
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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları (Cari Dönem 30.09.2020)		Karşılaştırma		
		Bilanço Değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa Değeri
1	Menkul Değerler (*)	1	1	1
	Borsada İşlem Gören	1	1	1
2	İştirakler	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Bağlı Ortaklıklar	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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 neticesinde elde edilen faiz gelirleri, kredi anapara ve faiz tahsilatları, sermaye tahsilatlarından oluşan likidite girişlerini, kredi kullandırımı, vergi ve diğer yasal yükümlülüklerle ilişkin ödemeler ve cari ödemelerden oluşan likidite çıkışlarını haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere hazırladığı raporlarla takip etmektedir. Banka, Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında ortakları olan yerel yönetimlerden fon temin ederek, Bankalararası serbest para piyasalarından ve diğer bankalardan orta - uzun vadeli kredi kullanmak suretiyle likidite ihtiyacını karşılamaktadır. Bankaca yurt dışı bankalardan kullanılan krediler belediye yatırımlarına yönelik olarak temin edilmektedir.

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

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

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

Muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesini sağlamak,

Risklerin yönetilebilmesi için gerekli stratejileri ve prosedürleri belirlemek,

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

Alınacak aksiyonlarda bankaya fon sağlayan ortakların menfaatlerini gözetmektir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

	Cari Dönem 30.09.2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				191	-
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar		191	-	191	-
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		2.611.651	425	1.119.629	170
6 Operasyonel mevduat		-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat		-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar		2.611.651	425	1.119.629	170
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		16.578.570	9.769.147	1.422.342	708.315
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI				2.541.971	708.485
NAKİT GİRİŞLERİ					
17 Teminatlı alacaklar		-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar		7.960.475	-	7.178.381	-
19 Diğer nakit girişleri		-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ		7.960.475	-	7.178.381	-
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU				191	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI				635.493	177.121
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)				0,03	-

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

2020 yılı üçüncü 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	18.09.2020	0,02	04.09.2020	0,03

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

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

Nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar Birinci Kalite Likit Varlıkları, 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, teminatsız, yapılandırılan vb. gibi farklı gruplara ayrılmış olup, kredilerin yoğunlaşması, teminatları, geri dönüşü ve takibi kredi riski açısından aylık periyotlarla hazırlanan Risk Değerlendirme Raporlarında Üst Yönetime sunulur.

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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 (30.09.2020)	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları	183	-	-	-	-	-	-	183
Bankalar	737.445	11.073.572	40.630	-	-	-	-	11.851.647
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	-	1.201.791	1.055.944	3.629.103	13.882.005	9.917.508	-	29.686.351
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	3.862	3.213	67.411	113.735	-	2.525.298	2.713.519
Toplam Varlıklar	737.628	12.279.225	1.099.787	3.696.514	13.995.740	9.917.508	2.525.299	44.251.701
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı(**)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6.528.694	445.274	909.864	7.165.594	3.591.186	-	18.640.612
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	219.057	6.376	126	311.625	37.423	-	-	574.607
Diğer Yükümlülükler	-	1.016.435	557.255	214.294	381.140	116.481	22.750.877	25.036.482
Toplam Yükümlülükler	219.057	7.551.505	1.002.655	1.435.783	7.584.157	3.707.667	22.750.877	44.251.701
Likidite Açığı	518.571	4.727.720	97.132	2.260.731	6.411.583	6.209.841	(20.225.578)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	81.380	9.947	113.642	321.295	3.637.295	282.987	-	4.446.546
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 oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa 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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı % 35,19 (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.

	Cari Dönem (*) (30.09.2020)	Önceki Dönem (*) (31.12.2019)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	42.337.921	35.199.614
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	42.337.921	35.199.614
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4’üncü ve 5’inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8’inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.292.536	16.201.536
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10’uncu ve 11’inci satırların toplamı)	21.292.536	16.201.536
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	22.376.121	20.633.908
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12’nci satırların toplamı)	63.630.457	51.401.150
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	35,19	40,16

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 ölçülmesinin 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'na onaylanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**1.a. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.09.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	47.976.548	42.111.637	3.838.124
2	Standart yaklaşım	47.976.548	42.111.637	3.838.124
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)	52.434.707	45.501.624	4.194.777

2. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı****a.1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	143	-	133	-
TCMB	40	-	66	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	183	-	199	-

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	40	-	66	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	40	-	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. 30 Eylül 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.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	11.087.975	763.672	5.352.919	352.997
Yurtiçi	11.087.975	763.672	5.352.919	352.997
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	11.087.975	763.672	5.352.919	352.997

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	29.644.907	4.446.546	28.379.016	3.502.679
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	29.644.907	4.446.546	28.379.016	3.502.679
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	41.444	-	35.370	-
Toplam	29.686.351	4.446.546	28.414.386	3.502.679

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**f.2.. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki Krediler ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	41.444	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	41.444	-	-	-
İhtisas Kredileri	29.644.907	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	29.686.351	-	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki 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.

Kredilerde ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

f.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	11.340	30.104	41.444
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.340	30.104	41.444
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	11.340	30.104	41.444

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

f.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29.686.351	28.414.386
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	29.686.351	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 kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

f.11. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

f.12. Diğer alacaklar için tasfiye politikası ile kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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 3.212 TL faaliyet kiralaması alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.225 TL).

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

Bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kiraya verdiği 779 TL kayıtlı değerinden 177 TL amortisman tutarı ve 425 TL değer düşüş karşılığı düşüldükten sonra net değeri 177 TL tutarında olan yatırım amaçlı gayrimenkulleri ile Banka Kanunu'nun 3'üncü maddesi 2'nci fıkrasının (h) ve (ı) bentleri gereğince elde etmiş olduğu kayıtlı değeri 2.099.331 TL olan toplam 2.099.508 TL (31 Aralık 2019: 1.575.199 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmaktadır.

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	23.606	22.454
İştirakler Değer Düşüklüğü	24	24
Diğer	639	639
VUK-TMS Amortisman Farkları	(1.416)	(1.389)
Toplam	22.853	21.728

Bankanın, 30 Eylül 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 24.269 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 1.416 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara 22.853 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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

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

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

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.181.750	-	676.466	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan ^(*)	-	4.823.406	-	3.246.324
Toplam	2.181.750	4.823.406	676.466	3.246.324

c.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP ^(*)	TP	YP ^(*)
Kısa Vadeli	414.252	-	676.466	-
Orta ve Uzun Vadeli	1.767.498	4.823.406	-	3.246.324
Toplam	2.181.750	4.823.406	676.466	3.246.324

^(*) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan sağlanan orta ve uzun vadeli krediler Belediye Hizmetleri Projesi kapsamında Dünya Bankasından, Belediye Kanalizasyon, Şebeke ve Atıksu arıtma tesislerinin geliştirilmesi projesi ile Sürdürülebilir Şehirler Projesi ve Yerel Yönetimlerin Altyapılarını Geliştirme Projesi kapsamında JICA'dan (Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı) Çevre Kredisi kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) ve Kentsel ulaşım Projesi kapsamında İslam Kalkınma Bankası'ndan belediyelere kullanılan tutarlara aittir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)**c.3. Fonlar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer(*)	12.969.410	159.433	10.225.964	9.672
Toplam	12.969.410	159.433	10.225.964	9.672

(*) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan 13.128.843 TL'lik fonun, 6.399.472 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, 2.386.558 TL'si Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri (SUKAP) için Banka'ya aktarılan fona, 2.120.382 TL'si Banka karlarından belediyelerin ve köylerin alt ve üstyapı ihtiyaçları için ayrılan fona, 2.398 TL'si KENT-DES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 6.208 TL'si IPA Projesi kapsamında Banka'ya aktarılan tutara, 90.021 TL'si Afet ve Acil Durum Yön. Bşk.'nce aktarılan tutara, 46.658 TL'si kentsel altyapı hizmetleri için Banka'ya aktarılan fon miktarına, 44.604 TL'si İstanbul Finans Merkezi Altyapı Yatırımlarına, 69.200 TL'si Katı Atık Programı için Banka'ya aktarılan fona, 47.901 TL'si 100 Günlük Eylem Planı Bisiklet ve Yeşil Yürüyüş Yolu projesi kapsamında Banka'ya aktarılan fona, 1.493.386 TL'si Banka'nın ortaklarından ve müstakrizlerinden temin edilen fonlara, 255.766 TL'si KÖYDES Projesi için Banka'ya aktarılan fona, 118.844 TL'si AYB Belediye Dayanıklılık Projesi-I MADAD Hibesine, 40.589 TL'si Sürdürülebilir Şehirler Projesi kapsamında Dünya Bankası'ndan sağlanan hibe fona ve 6.856 TL'si ise diğer fonlara aittir.

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Banka'nın finansal kiralama işlemleri dolayısıyla borcu bulunmaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3.008	2.641	6.116	5.468
1-4 Yıl Arası	5.271	4.405	662	569
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	8.279	7.046	6.778	6.037

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**f.4.1. Diğer karşılıklar**

Banka'nın yerel yönetimlere verdiği danışmanlık hizmetlerinden elde ettiği kontrollük gelirleri ile sigorta gelirlerinden Banka ana sözleşmesinin 32'nci maddesine istinaden personele dağıtılması öngörülen tutarlara ilişkin ayrılması gereken karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 46.000 TL).

Banka kiraya verdiği ve döneminde tahsil edemediği için hukuksal süreç başlattığı kira alacakları için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 3.195 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 3.195 TL).

Banka dava sürecinde olan alacakları için 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 177 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2019: 127 TL).

f.4.2. Çalışan hakları karşılığı

Banka, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Hakkındaki Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TMS 19") belirtilen hükümler çerçevesinde sözleşmeli personel için emekli ikramiyesi, işçi personel için ise kıdem tazminatı karşılığı olarak 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 116.482 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	162.669	131.135
Gelir Vergisi Stopajı	8.909	11.556
Menkul Sermaye İradı Vergisi	16.139	5.837
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	3.833	2.784
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.108	9.681
Diğer	2.270	3.865
Toplam	202.928	164.858

g.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.380	2.480
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.489	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	170	178
İşsizlik Sigortası-İşveren	341	355
Diğer	2.309	1.775
Toplam	8.689	8.422

g.3. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Eylül 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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

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

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

ı.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı ^(*)	18.707.261	16.870.557
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Banka'nın kuruluş kanunu gereği kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye artırımını yapılmamış olup, bu dönem içerisinde 1.836.704 TL sermaye tahsilatı yapılmıştır. Bu tahsilatın 1.298.238 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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

Banka'nın sermayesi hisse senetleri ile temsil edilmemektedir.

1.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

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.

30 Eylül 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 yükümlülüklerle 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 888.648 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 5.171.179 TL olmak üzere toplam 6.059.827 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 81.136 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 1.910.749 TL olmak üzere toplam 1.991.885 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.561.809 TL).

Avrupa Yatırım Bankası ile “Kentsel Altyapı Projeleri” kapsamında 28 Haziran 2012 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 132.901 TL ve “Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanan garanti protokolü gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.812.491 TL, toplam 1.945.392 TL’dir (31 Aralık 2019: 1.441.123 TL).

İslam Kalkınma Bankası ile “Kentiçi Ulaşım Projeleri” kapsamında 29 Ağustos 2016 tarihinde imzalanan garanti ve kredi anlaşmaları gereği Bankaca taahhüt edilen Belediyelere kullanılacak krediler toplamı 1.124.671 TL’dir (31 Aralık 2019: 819.419 TL).

Banka’ca belediyelerin alt ve üst yapı hizmetleri için taahhüt edilen kredilerin toplamı ise 6.452.002 TL (31 Aralık 2019: 5.257.590 TL) olup; Banka’nın toplam kredi taahhütleri 17.573.777 TL’dir (31 Aralık 2019: 13.905.130 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 4.446.546 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	4.446.543	3.502.676
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	444.884	439.414
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.001.659	3.063.262
Diğer Gayrinakdi Krediler	3	3
Toplam	4.446.546	3.502.679

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 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 (devamı)

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

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

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

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

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	6.705	-	6.565	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.145.280	23.666	2.387.178	15.908
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	2.151.985	23.666	2.393.743	15.908

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	325.250	2.284	177.646	1.419
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	325.250	2.284	177.646	1.419

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	99.018	2.086	332.784	1.196
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	99.018	-	332.784	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.086	-	1.196
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	84.756	367	125.627	208
Toplam	183.774	2.453	458.411	1.404

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler bulunmamaktadır.

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	670	997
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	670	997
Zarar (-)	(418)	(537)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(418)	(537)
Toplam	252	460

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	184.340	85.007
İştirak ve Bağlı Ortak. Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	2	832
Gayrimenkullerin Satışından	184.338	84.175
Kiralama Gelirleri	1.335	1.496
Gayrimenkul Kiralama Gelirleri	1.335	1.204
Faaliyet Kiralama Gelirleri	-	292
Diğer^(*)	57.964	96.415
Toplam	243.639	182.918

(*) Banka'nın yerel yönetimlere vermiş olduğu danışmanlık ve kontrol hizmetlerinden sağlanan 52.754 TL'lik (30 Eylül 2019 46.627 TL) gelirleri de içermektedir.

e. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)**f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10.250	8.195
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.478	11.985
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.771	1.375
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	208.346	298.593
Bakım ve Onarım Giderleri	3.245	3.695
Temizlik Giderleri	33.713	29.079
Aidat Giderleri	78.257	176.121
Taşıt Aracı Giderleri	7.028	7.091
Hizmet Alımları Giderleri	40.483	34.981
Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri	7.487	5.897
Küçük Demirbaş Giderleri	207	342
Bilgisayar Kullanım Giderleri	2.291	3.119
Reklam ve İlan Giderleri	2.114	1.753
Haberleşme Giderleri	2.071	1.902
Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri	774	1.110
Diğer Giderler	30.676	33.503
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(*)	43.691	26.759
Toplam	279.536	346.907

(*) 42.983 TL vergi resim harçlar ve fonlar (30 Eylül 2019: 26.425), 696 TL diğer giderler ve zararlar (30 Eylül 2019: 321 TL) ile 12 TL faaliyet kiralaması (30 Eylül 2019: 13 TL) konusu maddi duran varlıkların amortismanını içermektedir.

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

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak cari vergi karşılığı 446.312 TL'den (30 Eylül 2019: 356.201 TL) sürdürülen faaliyetlere ait 1.125 TL net ertelenmiş vergi gelirinin (30 Eylül 2019: 8.516 TL) mahsubundan sonra 445.187 TL (30 Eylül 2019: 364.717 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı olarak hesaplanmıştır.

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

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1.1. 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 2.522.808 TL faiz gelirleri (30 Eylül 2019: 2.591.327 TL), 186.227 TL faiz giderleri (30 Eylül 2019: 459.815 TL), 37.699 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2019: 26.423 TL).

1.2. 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.

1.3. Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

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

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın Yurt İçi, 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

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

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

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

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço sonrası gerçekleşen herhangi bir husus bulunmamaktadır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürün Mesajları

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kaynaklarını yerel yönetimimizin, geleceğe ilişkin her türlü kentsel ihtiyaçlarını finanse etmek ve bu ihtiyaçlar doğrultusunda proje üretmek üzerine kurgulayan Bankamız; çalışmalarında kentsel gelişim ve çevrenin korunması kavramlarını merkeze alan, şeffaf, dengeli ve duyarlı bir bakış açısı sergilemektedir.

Bankamız geçmişte olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da yerel yönetimlerin her türlü altyapı ve üst yapı projelerinde; depreme dayanıklı, çevreye duyarlı, geleceğin sağlıklı şehirlerini kurmak için Bakanlığımız ve yerel yönetimlerle işbirliği içerisinde, kentsel dönüşümlerin gerçekleşmesine yönelik projelere öncelik ve önem verecek, teknik ve finansal destek sağlayacaktır.

2020 yılının 3.çeyrek diliminde gerçekleştirdiğimiz faaliyetler değerlendirildiğinde; yerel yönetimlere kullanılan kredilerde, Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması istikrarlı bir şekilde devam ettirilmektedir. Bankamız Eylül 2020 dönemi itibarıyla aktif karlılığı %3,55 özkaynak karlılığı ise %6,92 olarak gerçekleşmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 2088 adet kredi başvurusu onaylanarak 4,844 milyar TL kredi tahsisi, 1,640 milyar TL fon tahsisi olmak üzere toplam 6,484 milyar TL tahsis edilmiştir.

2011'de Yüksek Planlama Kurulu kararı gereğince başlatılan ve büyük bir başarıyla devam ettirilen SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri) kapsamında Bankamıza aktarılan hibe fondan Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi (SUKAP) kapsamında Bankamıza aktarılan hibe fondan 2020 Eylül döneminde 229 milyon 953 bin TL hibe kullanılmış, ayrıca proje kapsamında 349 milyon 261 bin TL de kredi kullanılmıştır.

Şehirlerin modern ve kimlikli bir görünüme kavuşması ve yapısal standartlarının yükseltilmesi açısından büyük öneme sahip olan İbank; sağlam altyapı, sağlıklı bir çevre ve kentleşme süreci için 1933'den bu yana sürdürmekte olduğu yüksek nitelikli görev anlayışı ve sorumluluk bilincini her geçen gün sürdürmeye devam etmektedir.

Ertan YETİM
Yönetim Kurulu Başkanı

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

İller Bankamız, evrensel normlara uygun, moderniteyi geleneksel alışkanlıklarla çatıştırmadan, medeniyet tasavvurumuza özgü mimari ve estetik tavırları, günümüz dünyasının beklentilerini de karşılayacak şekilde hizmet üretmektedir.

Şehirlerimizin vizyoner bir bakış açısı ile alt ve üst yapı sorunlarını çözerken, sadece bugünü değil geleceğin Türkiye'sinin hedefleri doğrultusunda da planlamalar yapıyoruz. Çünkü bugün atılan bir adımın izi, uzun yıllar sonra ortaya çıkıyor. Bugün basit ve sıradan gibi gözüken bir hizmet, on yıllar sonra çok daha kıymetli olabiliyor. Bugün zamanında ve yerinde atmayacağınız bir adım, yarın o şehri ya da o bölgeyi aksak bırakabiliyor. Onun için yatırımlarımızı planlarken günü kurtaran değil geleceği inşa eden, sadece günümüz insanın sorunlarını değil, gelecek nesillerin de beklentilerini göz önünde bulunduran planlamalar yapıyoruz.

Şehirlere hizmet etmek bir ritim ve uyum meseledir. Hizmet bütünlüğü sağlanmadan ne yazık ki o uyum yakalanamamaktadır. Geçmişten gelen bilgi birikimimiz ve finansal gücümüzle, şehirlerimizin kentsel altyapı – üstyapı, ulaşım ve enerji gibi alanlarda ihtiyaç duydukları projelere, teknik ve finansman desteği sağlayarak, çözümler geliştirerek, yapılan yatırımlara bütüncül ve senkronize olarak bakıyoruz.

Bankamızın, Eylül 2020 dönemindeki finansal verilere baktığımızda, aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %22,62 artış göstererek 2020 Eylül döneminde 44 milyar 251 milyon 701 bin TL'ye ulaşmıştır. Bankamızın net dönem karı 1 milyar 574 milyon 441 bin TL'dir. Bankamız kredi stoku %4,47 oranında artarak 29 milyar 686 milyon 351 bin TL'ye, özkaynakları ise 22 milyar 750 milyon 877 bin TL'ye, Bankamızın ödenmiş sermayesi bu dönemde 18 milyar 707 milyon 261 bin TL'ye yükselmiştir. Bankamız ödenmiş sermayesi ile Bankacılık sektöründe 1'inci sırada yer almaktadır.

İller Bankası olarak, bundan sonra da geçmişten aldığımız güç ile büyümeyi devam ettirecek ve yerel yönetimlerimize sağladığımız yeni finansal kaynak ve teknik desteklerle ülkemizin sürdürülebilir şehirleşmesine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Yusuf BÜYÜK
Genel Müdür

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

II. İlbank Hakkında

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

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

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

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

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

İlbank’ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında

6107 sayılı “İller Bankası Anonim Şirketi Hakkında Kanun” un 4’üncü maddesi (1) numaralı fıkrasında Bankanın ortakları il özel idareleri ve belediyelerdir.

- Bankanın nominal sermayesi 9 Milyar TL’den 14 Mart 2014 tarih ve 28942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 2014/6045 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 18 Milyar TL’ ye çıkarılmıştır. 6107 sayılı Banka Kanununda bu sermaye Cumhurbaşkanı kararı ile beş katına kadar artırılabilir.
- Bankanın nominal sermayesi 8 Kasım 2019 tarih ve 30942 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan 1767 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 18 Milyar TL’den 30 Milyar TL’ye çıkarılmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

İlbank'ın Sermaye ve Ortaklık Yapısı Hakkında (devamı)

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

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

şeklinde belirlenmiştir.

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

Bankamızca Ocak-Eylül 2020 dönemi içerisinde;

- Belediyelerden 1 Milyar 243 Milyon 709 Bin TL,
- İl Özel İdarelerinden 54 Milyon 529 Bin TL,
- 2019 Yılı Kârından 538 Milyon 466 Bin TL,

olmak üzere 1 Milyar 836 Milyon 704 Bin TL sermaye tahsilatı yapılmış olup, toplam sermaye tahsilatı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 18 Milyar 707 Milyon 261 Bin TL 'ye ulaşmıştır.

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

Bankanın Merkezi ve Personel Sayısı

Bankanın merkezi Ankara olup, faaliyetlerini Türkiye genelinde merkez ve 18 adet Bölge Müdürlüğü aracılığıyla ve 2.390 personel eliyle yürütmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar**

AKTİFLER	Bin TL Eylül 2020	Bin TL Aralık 2019
Likit Aktifler ve Bankalar	11.851.831	5.706.116
Toplam Krediler	29.686.351	28.414.386
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.225.222	1.733.466
Diğer Aktifler	488.297	233.550
Toplam Aktifler	44.251.701	36.087.518

YÜKÜMLÜLÜKLER	Bin TL Eylül 2020	Bin TL Aralık 2019
Alınan Krediler	7.005.156	3.922.790
Fonlar	13.128.843	10.235.636
Karşılıklar ve Vergi Borcu	331.411	333.850
Diğer Yükümlülükler	1.035.414	640.110
Özkaynaklar	22.750.877	20.955.132
Toplam Yükümlülükler	44.251.701	36.087.518

GELİRLER/GİDERLER	Bin TL Eylül 2020	Bin TL Eylül 2019
Faiz Gelirleri	2.522.808	2.591.327
Faiz Giderleri	186.227	459.815
Net Faiz Geliri/Gideri	2.336.581	2.131.512
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	37.699	26.423
Diğer Faaliyet Gelirleri	243.639	182.918
Personel Giderleri	319.007	336.214
Diğer Faaliyet Giderleri	279.536	346.907
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Vergi Karşılığı Öncesi Kar/Zarar	2.019.628	1.658.197
Vergi Karşılığı	(445.187)	(364.717)
Net Kar/Zarar	1.574.441	1.293.480

RASYOLAR	Eylül 2020	Aralık 2019
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	43,34	45,99
Özkaynak / Toplam Aktifler	51,41	58,07
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	67,08	78,74
Yabancı Kaynaklar / Toplam Pasifler	48,59	41,93
Likit Aktifler / Toplam Aktifler	26,78	15,81

	Eylül 2020	Eylül 2019
Aktif Karlılığı	3,55	3,69
Özkaynak Karlılığı	6,92	6,47

İLLER BANKASI A.Ş.

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**IV. Banka Üst Yönetimine İlişkin Bilgiler****Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri**

Adı Soyadı	Görevi
Ertan YETİM	Yönetim Kurulu Başkanı
İlker EREN	Yönetim Kurulu Başkan V.
Yusuf BÜYÜK	Yönetim K. Üyesi-Genel Müdür
Mücahit DEMİRTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
Hasan SUVER	Yönetim Kurulu Üyesi
Rahmi METİN	Yönetim Kurulu Üyesi
Av. Hakan AKKAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Temmuz 2020 tarih ve 31/1418 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkanlığına Ertan YETİM, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine İlker EREN yediden seçilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu Ocak-Eylül 2020 döneminde 45 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 2138 adet karar alınmıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
İlker EREN	Başkan
Hasan SUVER	Üye

Banka Denetim Komitesi Ocak-Eylül 2020 döneminde 21 toplantı yapmış ve bu toplantılarda 38 adet karar alınmıştır.

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi
Fatih ÖZGÖKÇEN	Üye
Turan KONAK	Üye
Onur GÖK	Üye

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf BÜYÜK	Genel Müdür
Salih YILMAZ	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin ÖZSOY	Genel Müdür Yardımcısı
Emrah BAYDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı
Volkan BEKTAŞ	Genel Müdür Yardımcısı
Erdoğan TOPÇU	Genel Müdür Yardımcısı V.
Onuray GÖZÜTOK	Genel Müdür Yardımcısı V.

Bankanın İç Sistemler Kapsamındaki Birimleri

Adı Soyadı	Görevi
Tolgahan YILDIZ	Teftiş Kurulu Başkan
Ercan ÇAKIROĞLU	Risk Yönetimi Dairesi Başkanı
Nuran BÜYÜKÖZDEMİR	İç Kontrol Dairesi Başkanı

Yönetim Kurulu'nun 9 Nisan 2020 tarih ve 16/526 sayılı kararı ile Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine Muzaffer Atılğan ÖZALTAN'ın yerine Tolgahan YILDIZ atanmıştır.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)**V. 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 Devlet Memurları Kanunu’na ve diğer Kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan personel eli ile yürütülür.” ve “Banka personelinin hizmete alınması, nitelikleri, atanma, ilerleme, yükselme, görevden alınma şekilleri, görev ve yetkileri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Devlet Personel Başkanlığı’nın görüşü üzerine Yönetim Kurulu Kararı ile yürürlüğe konan yönetmelik ile düzenlenir.” hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Karşılaştırmalı Personel Durum Tablosu:

SINIFI	30.09.2020			31.12.2019		
	Merkez	Bölgeler	Toplam	Merkez	Bölgeler	Toplam
SÖZLEŞMELİ İDARİ PERSONEL	629	617	1.246	637	626	1.263
SÖZLEŞMELİ TEKNİK PERSONEL	377	640	1.017	393	661	1.054
657 S.K. TABİ PERSONEL	3	2	5	3	2	5
İŞÇİ PERSONEL	54	68	122	61	79	140
GENEL TOPLAM	1.063	1.327	2.390	1.094	1.368	2.462

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

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

Denetim Komitesi, 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 tarihleri arasında gündem konusu 38 hususu görüşmek üzere toplam 21 toplantı yapmıştır.

Denetim Komitesinin dönem içerisinde icra ettiği faaliyetler ile Banka faaliyetlerine ilişkin düzenleyici, iyileştirici önlemlere dair görüşlerini içeren Denetim Komitesi 2020 yılı II. Dönem Faaliyet Raporu Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur. 1 Ekim 2019-31 Aralık 2019, 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 ve 1 Nisan 2020-30 Haziran 2020 dönemlerine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Banka ile İlişkili Faaliyetlerinde Bağımsızlığının ve Tahsis Edilen Kaynakların Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Raporları 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.

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 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 Ara Hesap Dönemine ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu Denetim Komitesi tarafından, Yönetim Kurulunun bilgisine sunulmuştur.

2019 Yılı Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri Denetim Raporunda yer alan bulgulara yönelik olarak hazırlanan Mayıs/2020 Dönemi ve Eylül/2020 Dönemi Aksiyon Planları onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna BADES Sistemi üzerinden iletilmiştir.

İç Kontrol Dairesi Başkanlığı Kasım-Aralık/2019, Ocak-Şubat-Mart-Nisan-Mayıs-Haziran-Temmuz/2020 Faaliyet Raporları, Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığı'nın Kasım-Aralık/2019, Ocak-Şubat-Mart-Nisan-Mayıs-Haziran-Temmuz/2020 Risk Değerlendirme Raporları, Piyasa Riski Hesaplama Raporları, Risk Limitleri İzleme Raporları ve Kredi Riski Analiz Raporları ile Operasyonel Risk İzleme Raporu (6 aylık) 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 Yıllık Faaliyet Raporu" Denetim Komitesi değerlendirmesi neticesinde, ilgili Daire Başkanlığınca Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın 1 Ocak 2020-31 Mart 2020 dönemine ait 2020 yılı I. Üç Aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu ve 1 Nisan 2020-30 Haziran 2020 dönemine ait 2020 yılı II. Üç Aylık Faaliyet Değerlendirme Raporu Denetim Komitesinin mütalaası ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup, Bildirim Yükümlülüğümüz gereği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gönderilmiştir

Bankanın ilgili hizmet birimleri tarafından Denetim Komitesine yapılan bildirimler neticesinde, raporlama dönemi itibarıyla; ilgili mevzuatlar çerçevesinde yapılan değerlendirmeler neticesinde destek hizmetleri kapsamında hizmet alımları için 6 adet görüş verilmiş olup, yapılan değerlendirmeler ilgili hizmet birimlerine ve Destek Hizmetleri Dairesi Başkanlığına bildirilmiştir.

Banka'nın tüm birimleri yıllık iç denetim planları ve teftiş programları doğrultusunda, risk önceliklerine göre düzenli olarak denetlenmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 2020 yılı İç Denetim Planı ve Teftiş Programı kapsamında İzmir, Bursa, Samsun, Gaziantep, Elazığ, Kastamonu, Ankara, İstanbul, Konya Bölge Müdürlüklerinin teftişleri tamamlanmış olup, Sivas, Kayseri ve Eskişehir Bölge Müdürlüklerinin teftişleri ise halen devam etmektedir. Öte yandan bu dönemde 1 (bir) adet inceleme sonuçlandırılmış olup devam eden inceleme/soruşturma bulunmamaktadır.

"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 ve Ağustos 2020 kontrol dönemi için ise Eylül 2020 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, Birimlerinde görevli Standart Kontrol Noktaları Sorumlusu personel tarafından düzenlenmesi uygun görülmüştür.

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

Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca; Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve 14 Ocak 2015 tarih ve 2015/3 sayılı Bankamız Genelgesi gereği, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerine ait Risk Analiz Raporu hazırlanarak Denetim Komitesine gönderilmektedir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim Ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Bankanın mali yapısı, portföyü, kredi faizleri, para ve sermaye piyasalarındaki gelişmeler ile Bankadaki ve diğer Bankalardaki gelişmeleri değerlendirmek suretiyle, Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaların belirlenmesi, Banka bilançosunun yönetilmesi amacıyla, ilgili birimlerce icra edilecek kararların alınması ve alınan kararların uygulanmasının takibini yapmak üzere Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Pasif Komitesi" kurulmuş olup; Komitenin sekretarya işlemleri Risk Yönetimi Dairesi Başkanlığınca yürütülmektedir.

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

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri

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

Bankamız 2020 yılı yatırım ve finansman programı;

- Banka kaynaklı kredilerden 6 Milyar TL
 - ✓ % 100 Kredi İle Yürütülen İşler,
 - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri,
 - ✓ Malzeme Ekipman ve Araç Gereç kredileri,
 - ✓ Kefalet kredileri için,
 - ✓ Nakit destek kredileri ve nakit krediler için,
 - ✓ Banka kârından ayrılan ödeneklerle yürütülen işler.
- Hibe kaynaklardan 2 Milyar 238 Milyon 136 Bin TL
 - ✓ Su ve Kanalizasyon Altyapı Projeleri için 836 Milyon 511 Bin TL,
 - ✓ Banka Kârından Ayrılan Ödenek için 1 Milyar 390 Milyon TL,
 - ✓ Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödenği 11 Milyon 625 Bin TL,
- Dış Kredilerden 6 Milyar 304 Milyon 511 Bin TL,
- Dış Kaynaklı Hibelerden 2 Milyar 446 Milyon 213 Bin TL,
- Kaynak Geliştirme Faaliyetleri için 500 Milyon TL,

olmak üzere toplam 17 Milyar 488 Milyon 859 Bin 209 TL olarak planlanmıştır.

Belirlenen yatırım ve finansman programı çerçevesinde Ocak –Eylül 2020 döneminde;

- Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan yapım işlerinden 9 adet içme suyu, 38 adet diğer altyapı, 8 adet kanalizasyon, 3 adet katı atık ve 7 adet belediye hizmetleri olmak üzere toplam 65 adet iş, Proje işlerinden ise 2 adet imar planı, 14 adet kamulaştırma, 1 adet atıksu arıtma deniz deşarjı, 1 adet kanalizasyon proje ve 5 adet yenilenebilir enerji olmak üzere toplamda 23 adet iş bitirilmiştir. Banka yatırım programında yer alan işler ile Yerel yönetimlerin kendi yatırım programında yer alan işler için toplam 1 Milyar 476 Milyon 314 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin malzeme, ekipman ve araç ihtiyaçları için 340 Milyon 63 Bin TL,
- Yerel yönetimlerin kamulaştırma işleri için 27 Milyon 954 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kadro fazlası personel alacakları, çalışanlarının kıdem ve ihbar tazminatı vb. ödemeleri için nakit destek kredisi olarak 1 Milyar 652 Milyon 734 Bin TL,
- Yerel yönetimlere kefalet kredisi olarak 69 Milyon 76 Bin TL olmak üzere Banka özkaynaklarından toplam 3 Milyar 566 Milyon 141 Bin kredi kullanılmıştır.

Yerel yönetimlere kullanılan kredilerde Bankamızca dağıtılan yasal paylarının dışında yerel yönetimlerin su, terminal, otopark vb. gelirlerinin teminat alınarak kredi kullandırma uygulaması tümüyle yerleştirilmiştir. Bu dönemde yerel yönetimlerin talepleri doğrultusunda 2088 adet kredi başvurusu onaylanarak 4 Milyar 844 Milyon 521 Bin TL kredi tahsisi, 1 Milyar 639 Milyon 789 Bin TL fon tahsisi olmak üzere toplam 6 Milyar 484 Milyon 310 Bin TL tahsis edilmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VII. Yatırım ve Finansman Faaliyetleri (devamı)

Yapılan bu tahsisin;

- 2 Milyar 700 Milyon 402 Bin TL'si altyapı sektörüne (SUKAP dahil),
- 843 Milyon 847 Bin TL'si malzeme-ekipman ve kamulaştırma sektörüne,
- 745 Milyon 648 Bin TL'si üstyapı sektörüne,
- 139 Milyon 579 Bin TL'si yenilenebilir enerji sektörüne,
- 1 Milyar 697 Milyon 274 Bin TL'si nakit destek kredilerine,
- 357 Milyon 560 Bin TL'si ise proje, kent bilgi sistemleri, acil ihtiyaç ödeneği ve kırsal projeler kredilerine aittir.

Ocak – Eylül 2020 dönemi içerisinde Bankamızca yerel yönetimlere yatırım kredileri dışında, 2 Milyar 309 Milyon 783 Bin TL'lik gayrinakdi kredi kullanılmıştır.

6107 sayılı Bankamız Kanunu ve Bankamız Ana Sözleşmesinin 6'ncı maddesinin n bendi gereğince Bankamıza kaynak temin üzere kar amaçlı gayrimenkul yatırım projeleri ile ilgili uygulamalar çerçevesinde 2020 Eylül dönemi itibarıyla 608 Milyon 183 Bin TL harcama yapılmıştır.

Banka özkaynaklarının dışında, finansmanı "Kentsel Altyapı Denkleştirme Ödeneği" den karşılanan projeler için 11 Milyon 625 Bin TL ödenek ayrılmış olup 267 Bin TL gerçekleşme olmuştur.

SUKAP (Su ve Kanalizasyon Altyapı Projesi) kapsamında 1400 adet iş için; 4 Milyar 687 Milyon 799 Bin TL hibe, 6 Milyar 878 Milyon 908 Bin TL kredi olmak üzere toplam 11 Milyar 566 Milyon 707 Bin TL finansman tahsis edilmiştir. Ocak-Eylül 2020 döneminde 229 Milyon 953 Bin TL hibe harcaması, 349 Milyon 261 Bin TL kredi olmak üzere toplam harcama tutarı 579 Milyon 214 Bin TL'dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler

Belediye Hizmetleri Projesi - I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Proje kapsamında kredi harcamaları 30 Nisan 2013 tarihinde tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

Belediye Hizmetleri Projesi - II (Ek Kredi) Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Proje kapsamında kredi harcamaları 31 Mart 2017 tarihinde tamamlanmış, kredi geri ödemeleri devam etmektedir.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi-I Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin Kullanımı

Dünya Bankası finansmanında yapılan önceki projelerin kapsamında olan su, atıksu, katı atık sektörlerine ek olarak enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve kent içi ulaşım sektörleri de bu proje kapsamında bulunmaktadır. Sürdürülebilir Şehirler Projesi ile; sürdürülebilirliğin üç temel unsuru olan çevresel, finansal ve sosyal sürdürülebilirlik alanlarında uluslararası tecrübelerin Türkiye’de uygulanması hedeflenmektedir. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-1” kapsamında 121,2 milyon Avro tutarındaki Kredi Anlaşması 26 Aralık 2016 tarihinde İller Bankası ile Dünya Bankası arasında imzalanmış olup aynı tarihte Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ile Dünya Bankası arasında da Garanti Anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Muğla Büyükşehir Belediyesi Su ve Kanalizasyon İdaresi (MUSKİ) Genel Müdürlüğü ile Muğla Atıksu Projesi’nin finansmanı 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 121,2 milyon Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 28 Aralık 2016 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 19,68’i (23 Milyon 847 bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 19 Milyon 241 Bin Avro’dur.

Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 Kapsamında Dünya Bankası Kredisinin ve Ek Finansmanın Kullanımı

“Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2” kapsamında 73,5 milyon 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 73,5 Milyon Avro tutarındaki alt kredi anlaşmaları 17 Mayıs 2018 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının % 9,51’i (6 Milyon 988 Bin Avro) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 5 Milyon 600 Bin Avro’dur. “Sürdürülebilir Şehirler Projesi-2 ” kapsamında (Ek Finansman) 500 Milyon 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

Kentiçi Ulaşım Projeleri Kapsamında Kullandırılan İslam Kalkınma Bankası Kredisinin Kullanımı

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

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

“Kayseri Hafif Raylı Sistem Projesi” kapsamında Kayseri Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 30.000.000 Avro tutarında ve “Gaziray Banliyö Hattı Projesi” kapsamında Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile Bankamız arasında 63.000.000 Avro tutarında Alt Finansman Anlaşmaları 18.11.2019 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla toplam finansman tutarının % 17,86'sı 26.790 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020 döneminde kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

Belediye Kanalizasyon ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi Projesi” Kapsamında Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) Kredisinin Kullanımı

Ülkemizde, kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin kullanımını yaygınlaştırmak ve alıcı ortamın su kalitesini artırmak amacıyla, orta büyüklükteki belediyelerin kanalizasyon ve atıksu arıtma sistemlerinin iyileştirilmesine yönelik 12.784.000 Bin Japon Yeni (95.865 Bin Avro) tutarındaki “Belediye Kanalizasyon Şebeke ve Atıksu Arıtma Tesislerinin Geliştirilmesi” projesi Kredi Anlaşması Bankamız ile Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) arasında 22 Haziran 2011 tarihinde Hazine garantili olarak imzalanmıştır. Söz konusu kredi kapsamında 9 adet Alt Kredi Anlaşması imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Eylül 2020 itibarıyla toplam %92,13'ü 11 Milyar 18 Milyon 324 Bin JPY (315 Milyon 323 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 25 Milyon 774 Bin JPY (1 Milyon 679 Bin TL)' dir.

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

Ülkemizde geçici koruma altında olan Suriyelilerin bulunduğu yerel yönetimlerin su, atıksu ve katı atık sektörlerindeki proje taleplerinin karşılanması amacıyla, 15 Mayıs 2015 tarihinde Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA) ile İller Bankası arasında 45 Milyar Japon Yeni (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) ile 11.350 Milyon JPY, Hatay Su ve Kanalizasyon İdaresi (HATSU) ile 5.150 Milyon JPY, Kahramanmaraş Su ve Kanalizasyon İdaresi (KASKİ) ile 3.700 Milyon JPY, Adana Su ve Kanalizasyon İdaresi (ASKİ) ile 4.400 Milyon JPY, Kilis Belediyesi ile 2.000 Milyon JPY, Şanlıurfa Su ve Kanalizasyon İdaresi (ŞUSKİ) ile 6.000 Milyon JPY, Malatya Su ve Kanalizasyon İdaresi (MASKİ) ile 6.250 Milyon JPY, Osmaniye Belediyesi ile 2.700 Milyon JPY ve Gaziantep Büyükşehir Belediyesi ile de 900 Milyon JPY ve Adıyaman Belediyesi ile de 2.250 Milyon JPY tutarında alt kredi anlaşmaları imzalanmış ve uygulamaya geçilmiştir. 30 Eylül 2020 itibarıyla toplam kredi tutarının %42,42'si 19 Milyar 90 Milyon 844 Bin JPY (831 Milyon 802 Bin TL) kredi kullanılmıştır. 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi miktarı 1 Milyar 604 Milyon 703 Bin JPY (101 Milyon 163 Bin TL)'dir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

“Kentsel Altyapı Projeleri I” Kapsamında Sağlanan Avrupa Yatırım Bankası (AYB) I Kredisi

Türkiye'nin Avrupa Birliği (AB) Üyelik Müzakere sürecindeki öncelikli sektörlerden olan çevre konusunda; su, atıksu ve katı atık alanlarında işbirliği yapılması amacıyla, 28 Eylül 2012 tarihinde Avrupa Yatırım Bankası (AYB) ile İller Bankası arasında 150 Milyon Avro tutarında Hazine garantili “Kentsel Altyapı Projeleri” Kredi Anlaşması imzalanmıştır. 19 Temmuz 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 17 Milyon 500 Bin Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır. Kredi kapsamında; 9 Ağustos 2020 tarihinde Yerköy Belediyesi ile 6 Milyon Avro tutarında alt kredi anlaşması imzalanmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam kredi tutarının %49'u 2 Milyon 941 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 2 Milyon 131 Bin Avro dur.

“Kentsel Altyapı Projeleri II” Kapsamında Sağlanan Avrupa Yatırım Bankası (AYB) II Kredisi

“İller Bankası Kentsel Ulaşım ve Çevre Kredisi” kapsamında yerel yönetimlerin kentsel ulaşım, su, atık su ve katı atık sektörlerindeki öncelikli yatırım projelerinin finanse edilmesi, kamu sağlığını ve çevreyi iyileştirmek ve AB müktesebatının Türkiye’de uygulanmasına katkıda bulunmak amacıyla İller Bankası ile Avrupa Yatırım Bankası (AYB) arasında 250 Milyon Avro tutarındaki Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantili Kredi Anlaşması 6 Ekim 2015 tarihinde imzalanmıştır. 22 Mayıs 2019 tarihinde Bankamız ile AYB arasında 200 Milyon Avro tutarında tadilat anlaşması imzalanmıştır.

Bu çerçevede, Bursa Su ve Kanalizasyon İdaresi (BUSKİ) ile 50 Milyon Avro tutarında ki alt kredi anlaşması 27 Mart 2019 tarihinde imzalanmıştır. Bankamız ile Burdur Belediyesi arasında 11 Milyon 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. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kredi tutarının %0,72'si 1 Milyon 438 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi tutarı 1 Milyon 438 Bin Avro'dur.

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 IPA2 fonundan sağlanan hibe ile Dünya Bankası aracılığıyla İller Bankası tarafından kullanılan hibeye ilişkin olarak Dünya Bankası ile İller Bankası arasında 28 Eylül 2017 tarihinde 23 Milyon 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.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının % 3,54'ü 820 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan hibe tutarı ise 274 Bin Avro'dur

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 Müdürlükleri ile izleme yoluyla takip edilmektedir.

Söz konusu 30 adet belediye/idareye Bankamızca 184 Milyon 709 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiş olup, toplam kredi kullanımı 159 Milyon 495 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

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

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 Müdürlükleri ile izleme yoluyla takip edilmektedir.

Bu çerçevede, Çarşamba (Samsun) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Sorgun (Yozgat) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Niksar (Tokat) Entegre Su Projesi, Elbistan (Kahramanmaraş) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Şırnak (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi, Bandırma (Balıkesir) Entegre Su Projesi, ve Iğdır (Merkez) Belediyesi Atıksu Arıtma Tesisi, Ana Kolektör Hattı ve Kanalizasyon Şebeke Yapım Projesi, Trabzon İçmesuyu Temin Projesi için ilgili belediyelerce Bankamızdan kredi kullanılmaktadır. Ayrıca Yüksekova (Hakkari) Atıksu Arıtma Tesisi Yapım Projesi için de “2016 yılı ve sonrası yıllık kardan ayrılan ödenekten Bankamız adına tutulması kaydıyla ödenek tahsis edilmiştir.

Söz konusu krediler kapsamında; 8 adet belediye/idareye Bankamızca 90 Milyon 697 Bin TL tutarında kredi tahsis edilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullanılan toplam kredi ve ödenen tutarının %15,03’ü 1 Milyon 756 Bin Avro (13 Milyon 220 Bin TL) kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan kredi ve ödenek tutarı 1 Milyon 756 Bin Avro (13 Milyon 220 Bin TL)’dir.

FRIT-II Projesi ile İlgili Çalışmalar

Türkiye’deki Mülteciler İçin 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 20.12.2019 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 İçin 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.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

VIII. Uluslararası Finans Kurumları İle İlişkiler (devamı)

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 16.05.2019 tarihinde imzalanmıştır.

Proje kapsamında, 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 (HATSU) ile 21 Milyon Avro tutarlarında Alt Hibe Anlaşmaları 15 Kasım 2019 tarihinde imzalanmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam hibe tutarının %0,48'i 349 Bin Avro kullanılmıştır. 1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020 döneminde kullanılan hibe tutarı 349 Bin Avro' dur.

İLLER BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

Ara Dönem Faaliyet Raporu (devamı)

IX. Kâr Dağıtımına İlişkin Bilgiler

Bankanın 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı 9 Temmuz 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında Bankamız Ana Sözleşmesi çerçevesinde dağıtımı yapılan karın;

- ✓ 89 Milyon 744 Bin TL'si kanuni yedek akçe,
- ✓ 89 Milyon 744 Bin TL'si ihtiyari yedek akçe,
- ✓ 161 Milyon 540 Bin TL'si temettü,
- ✓ 538 Milyon 466 Bin TL'si sermaye payı,
- ✓ 915 Milyon 393 Bin TL'si ise (%15 stopaj dahil)

Banka Kanunu'nun 13' üncü maddesinin 3'üncü fıkrasında yer alan "Banka, Genel Kurul tarafından onanan bilançoya göre ortaya çıkan safi kârın yüzde elli birini; 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 ve finansmandan doğan faizin desteklenmesinde hibe olarak kullanılır. Bu fıkranın uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Yönetim Kurulunca çıkarılacak yönetmelikle düzenlenir." hükmü gereği bu işlerde kullanılmak üzere 2019 yılı Banka karından stopaj dahil 915 Milyon 393 Bin TL hibe olarak ayrılmıştır.

Ocak-Eylül 2020 döneminde, önceki yıllarda tahsisi yapılan köy kalkınma payları, belediye yatırımları ile Kardan Doğrudan Katkı Sağlanacak İşler ile Kardan Faiz Desteği Sağlanacak İşler için toplam stopaj dahil 704 Milyon 627 Bin TL ödeme yapılmıştır.

XI. Diğer Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Bankamız, personelinin eğitim faaliyetlerine yönelik yetkinliklerinin ve bilgi birikimlerinin arttırılabilmesi için kurs ve seminerler düzenlenmiş ve personellerin katılımı sağlanmıştır. Bankamızca 2020 yılı Ocak-Eylül dönemi içerisinde düzenlenen 2 adet eğitime toplam 153 personelin katılımı sağlanmıştır.

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

Bankamız Kanunu ve Banka mevzuatı kapsamında çıkarılan ikincil düzenlemeler ile Bankacılık Kanunu ve TMS/TFRS mevzuatına uyum sağlamak amacıyla Ocak-Eylül 2020 döneminde Bankamız personelinin daha etkin ve verimli çalışması için eğitim çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Bundan sonraki süreçte de eğitim çalışmalarına devam edilecektir. Bankamızca özel olarak açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem faaliyet raporu, 1 Haziran 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.