



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2010

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Genel Bilgiler	1
Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi	1
Sermaye ve Ortaklık Yapısı	1
Şube ve Personel Bilgileri	1
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler	1
Denetim Komitesi	2
Genel Müdür ve Yardımcıları	2
Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış	3
Banka Hakkında Döneme İlişkin Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	4
Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler	4
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	5
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	6
Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme	7
Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	7
İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	7
Denetim Komitesi	7
Risk Komitesi	8
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi	8
Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	8
Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Yenilikler	8
Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	9
Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	9
Banka'nın Kredi Notları ile İlgili Gelişmeler	9
İştirakler Portföyüne İlişkin Gelişmeler	9
Dönem İçinde Meydana Gelen Diğer Gelişmeler	10

A. GENEL BİLGİLER

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

26 Ağustos 1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş. kuruluşundan bugüne kadar geçen 86 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş. 1.135 adet yurtiçi ve yurtdışı şubesi, 3.988 adet ATM'den oluşan Türkiye'nin en büyük Bankamatik ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 7 milyar TL olup, 31.12.2009 itibarıyla 3.079.638.671 TL düzeyinde olan ödenmiş sermayesi, 1.383.177,88 TL'lik bölümü iştiraklerden elde edilen bedelsiz hisse senetlerinden, 1.057.425.285,70 TL'lik bölümü olağanüstü yedek akçelerden ve 361.552.865,42 TL'lik bölümü ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 1.420.361.329 TL artırılarak 4.500.000.000 TL'ye yükseltilmiştir. Söz konusu sermaye artırımını İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'na 23.02.2010 tarihinde tescil edilmiştir.

30.09.2010 tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senetlerinin % 40,45'ine T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,46'lık bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

30.09.2010 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.135, toplam personel sayısı ise 23.653'tür. 1.135 şubenin 15'i yurtdışı, 1.120'si ise yurtiçi şubedir. Öte yandan, halen Almanya merkezli İşbank GmbH'in ağırlığını oluşturduğu yurtdışı örgütünü de genişletme yönünde adımlar atan İş Bankası, Suriye Arap Cumhuriyeti'nin Şam kentinde temsilcilik, Irak'ın Bağdat ve Erbil kentlerinde şube açılması yönünde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan (BDDK) gerekli izinleri almış olup ilgili ülke makamları nezdindeki girişimlerini sürdürmektedir. Mısır'ın Kahire kentinde kurulan temsilcilik de Haziran ayı içinde faaliyetine başlamıştır.

4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler

<u>İsmi</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
Caner Çimenbiçer	<i>Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Başkanı, Teftiş Kurulu Başkanlığı</i>
H. Fevzi Onat	<i>Başkan Vekili, İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi</i>
H. Ersin Özince	<i>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı</i>
Prof. Dr. Savaş Taşkent	<i>Üye, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi</i>
İsmet Atalay	<i>Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi</i>
Tülin Aykın	<i>Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi</i>
Tuncay Ercenk	<i>Üye</i>
Adnan Keskin	<i>Üye</i>
Ali Sözen	<i>Üye</i>
Fusun Tümsavaş	<i>Üye, Kredi Komitesi Üyesi</i>
Hasan Koçhan	<i>Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi</i>
Prof. Dr. Turkay Berksoy	<i>Denetçi</i>
A. Taciser Bayer	<i>Denetçi</i>

5. Denetim Komitesi

İsmi

Görevi

Caner Çimenbiçer	<i>Başkan</i>
Prof. Dr. Savaş Taşkent	<i>Üye</i>

6. Genel Müdür ve Yardımcıları*

İsmi

Görevi ve Sorumluluk Alanı

H. Ersin Özince	<i>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı</i>
A. Aykut Demiray	<i>Uluslararası Bankacılık, Hazine, İktisadi Araştırmalar, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Risk Komitesi Üyesi</i>
Özcan Türkakın	<i>Kurumsal İletişim, İştirakler, Sermaye Piyasaları, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi**</i>
Zafer Memişoğlu	<i>Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek, İnşaat ve Gayrimenkul, Yetenek Yönetimi</i>
Hülya Altay	<i>Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi</i>
Mahmut Magemizozlu	<i>Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe</i>
Hakan Barut	<i>İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Yönetimi</i>
Adnan Bali	<i>Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri</i>
Suat İnce	<i>Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi</i>
Serdar Gençer	<i>Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme</i>
Hakan Aran	<i>Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bankacılık Temel Operasyonları, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Teslim, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar</i>

*Genel Müdür Yardımcılarından Sn. Kadir Akgöz ve Sn. F. Kayhan Söyler 31.01.2010 tarihi itibarıyla emekli olmuştur.

** Sn. Özcan Türkakın, Risk Komitesinin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

B. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

2010 yılının ilk yarısında yatırım ve tüketim harcamalarının etkisiyle % 11 oranında büyüyen Türkiye ekonomisinin, yılın ikinci yarısında yurtiçi talebin gücünü korumasına rağmen dış talebe ilişkin belirsizliklerin sürmesi ve baz yılı etkisinin ortadan kalkmasına bağlı olarak hız kesmesi beklenmektedir. Bu çerçevede, 2010 yılı genelinde Türkiye ekonomisinin % 7,5 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir.

2010 yılında, iç talepteki göreceli canlanmanın ithalatı desteklemesine karşılık Avro Alanı ülkelerindeki sorunların ihracat artışını sınırladığının etkisiyle dış ticaret açığı genişlemektedir. Dış ticaret açığındaki genişleme paralelinde, yılın ilk sekiz ayında cari işlemler açığı bir önceki yılın aynı dönemine göre iki kattan fazla artış kaydederek 28 milyar Amerikan Doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Dış talebe ilişkin belirsizlikler, iç talebin nispeten güçlü seyri ve TL'deki değerlenme eğilimi dikkate alındığında, cari açığındaki genişlemenin önümüzdeki dönemde de devam ederek 2010 sonunda 42 milyar Amerikan Doları'na ulaşması beklenmektedir.

2010 yılının ilk sekiz ayında, cari açığın finansmanına en büyük katkıyı 19 milyar Amerikan Doları ile ticari ve nakdi krediler ile mevduattan oluşan diğer yatırımlar kalemi yaparken, bu kalemi 14 milyar Amerikan Doları ile portföy yatırımları izlemiştir. 2010 yılının özellikle ikinci yarısında portföy yatırımları hızlanma eğilimi sergilemiştir. Öte yandan, doğrudan yatırımlar hesabında bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla azalma söz konusudur. Türkiye'de cari açığın finansmanında portföy yatırımlarının payının giderek arttığı göz önüne alındığında, önümüzdeki dönemde cari açığın finansman kalitesinin iyileştirilmesi gereği önemini korumaktadır.

Yılın ilk dokuz ayı itibarıyla, bütçe gerçekleştirmeleri geçen yıla kıyasla oldukça olumlu bir görünüm sergilemiştir. Aynı dönemde, bütçe açığı geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık % 50 oranında daralmıştır. Bu gelişmede, faiz dışı harcamalardaki artışın geçen yılın altında kalması ve faiz harcamalarındaki düşüşün yanı sıra iç talepteki istikrarlı toparlanma paralelinde vergi gelirlerindeki yüksek oranlı artış etkili olmuştur.

Eylül 2010 itibarıyla yıllık artış TÜFE'de % 9,2, ÜFE'de % 8,9 düzeyinde gerçekleşmiştir. Yılın ilk çeyreğinde vergi ayarlamalarının yanı sıra enerji fiyatları ile işlenmemiş gıda fiyatlarındaki artış paralelinde geçici olarak yükselen enflasyon, ikinci çeyrekte mevsimsel faktörlerin etkisiyle yıllık bazda gerilemiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ise, işlenmemiş gıda fiyatlarındaki artış enflasyonu yukarı yönlü etkilemiştir. Ancak, yılın ikinci çeyreğinden itibaren çekirdek enflasyon göstergelerindeki düşüş devam etmektedir. Ekonomik aktivitenin kademeli bir toparlanma eğilimi sergilediği göz önüne alındığında, önümüzdeki dönemde enflasyona ilişkin göstergelerin ılımlı seyrinin devam edeceği öngörülmektedir. Bu çerçevede, 2010 sonu itibarıyla TÜFE'deki yıllık artışın % 8, ÜFE'deki artışın ise % 8,5 düzeyinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten'e göre, 1 Ekim 2010 itibarıyla toplam mevduat hacmi 2009 yılı sonuna göre % 11,5 artarak 592,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönem itibarıyla, TL mevduat hacmi % 15,1, YP mevduat hacmi % 4,6 artmıştır.

Krizin yoğunlaştığı 2008'den itibaren menkul kıymetler portföylerini genişleten bankalar, 2010 yılında ekonomideki toparlanma paralelinde kredi hacmini artırarak yeniden finansal aracılık hizmetlerine odaklanmıştır. 1 Ekim 2010 itibarıyla kredi hacmi 2009 sonuna göre % 20,7 artarak 483,4 milyar TL'ye yükselmiştir. Tüketici kredileri 2010'un ilk dokuz ayında yılsonuna göre % 25,7 artışla 117,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yabancı para net genel pozisyonu açısından incelendiğinde, bankacılık sektörünün 2010 yılının ikinci çeyreğinden itibaren kapalı pozisyonunu güçlendirme eğiliminde olduğu görülmektedir. 1 Ekim 2010 itibarıyla bankacılık sektörünün yabancı para net genel pozisyonu 2.037 milyon Amerikan Doları düzeyinde gerçekleşmiştir.

Ekonominin büyümeye devam ettiği ve bankacılık sektöründe rekabetin yoğunlaştığı dikkate alındığında, bankacılık sektörünün yılın son çeyreğinde de büyümeye devam edeceği tahmin edilmektedir. Yurtiçinde faiz oranlarının mevcut seviyelerde seyretmeye devam edeceği ve iç talebin genel olarak güçlü görünümünü koruyacağı yönündeki beklentiler paralelinde kredi hacmindeki artış eğiliminin önümüzdeki dönemde de devam etmesi beklenmektedir.

C. BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2010/9	2009/12
Nakit Değerler	896.418	884.514
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	11.808.955	16.308.023
Menkul Değerler (Net)	43.190.029	39.289.717
Krediler	58.459.831	48.334.786
Diğer	10.473.028	8.406.264
Aktif Toplamı	124.828.261	113.223.304
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2010/9	2009/12
Mevduat	80.448.591	72.177.063
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	19.455.549	20.727.737
Özkaynaklar	16.075.190	13.493.528
Diğer	8.848.931	6.824.976
Pasif Toplamı	124.828.261	113.223.304
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2010/9	2009/9
Faiz Gelirleri	7.319.182	7.798.095
Faiz Giderleri	3.851.653	4.213.030
Net Faiz Geliri	3.467.529	3.585.065
Ticari Kar/Zarar	279.370	308.030
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	921.753	917.577
Diğer Gelirler	1.478.328	1.054.752
Faaliyet Gelirleri Toplamı	6.146.980	5.865.424
Diğer Faaliyet Giderleri	2.379.581	2.044.008
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	895.721	1.616.019
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.871.678	2.205.397
Vergi Karşılığı	492.400	401.738
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	2.379.278	1.803.659
BRÜT KAR (2)	3.767.399	3.821.416
GÖSTERGE RASYOLAR	2010/9	2009/12
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	88,3%	89,5%
Krediler / Aktif Toplamı	46,8%	42,7%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	30,5%	31,2%
Takipteki Krediler Oranı	4,6%	5,4%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	16,0%	15,6%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	18,0%	18,3%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	2,7%	2,3%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	21,5%	20,7%
	2010/9	2009/9
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	38,7%	34,8%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Brüt Kar=Net Dönem Karı/Zararı+Vergi Karşılığı+Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüklüğü Karşılığı

(3) Ortalamalar cari dönem ve yılsonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2010 yılının ilk dokuz aylık dönemi dünya genelinde küresel ekonomik krizin etkilerinin giderilmeye çalışıldığı bir dönem olmuştur. Söz konusu dönemde, gelişmiş ülke hazinelerinin finans sektörüne yönelik sermaye enjeksiyonlarının ardından para ve maliye politikalarını gevşetme yoluna gitmeleri küresel ölçekte ciddi bir likidite genişlemesine yol açmış bulunmaktadır. Avro Alanı'nda ekonomik göstergelerin öngörülenin üzerinde gerçekleşmesine rağmen başta Yunanistan olmak üzere Portekiz, İspanya, İrlanda gibi ülkelerin yüksek kamu borçları nedeniyle yaşadığı sorunlar, elde edilen olumlu sonuçları büyük ölçüde gölgede bırakmış görünmektedir. Diğer yandan, dünyanın en büyük ekonomisi sıfatıyla ABD ekonomisindeki toparlanma sürecinin sürdürülebilirliğine ilişkin endişelerin artması da küresel ekonomideki belirsizliklerin halen önemini koruduğunu göstermektedir.

Bu arada, Basel Bankacılık Denetim Komitesi'nin finansal sektöre yönelik Basel III olarak bilinen ve Basel II kurallarına yaşanan kriz süresince edinilen tecrübelerle bir takım tamamlayıcı unsurların ilave edildiği yeni sermaye kurallarını içeren tasarı üzerinde anlaşmaya varmasıyla kriz sonrası hız verilen küresel finansal istikrarın güçlendirilmesine yönelik çalışmalarda da önemli bir aşamaya gelinmiştir. Kasım ayı içinde Seul'de yapılacak G-20 toplantılarında bu konuda alınan kararların ilgili ülkeler nezdinde bağlayıcılık kazandırılarak resmileştirilmesi beklenmektedir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde küresel ekonomide yaşanan gelişmelerin ülkemize yansımaları en başta genişleyen küresel likiditenin özellikle portföy ve sabit getirili kıymet yatırımları şeklindeki sermaye akımları yoluyla ülkemize girişiyle gerçekleşmiştir. Bu dönemde, büyüme rakamlarının beklenenden yüksek düzeyde seyretmesi ekonominin genel seyri açısından memnuniyet verici görünmektedir. Bununla birlikte, dünya ekonomisinin henüz istikrara kavuşmamış olması ülkemiz açısından da dikkate değer bir risk unsuru olarak önemini korumaktadır. Ekonomik faaliyetlerdeki toparlanma paralelinde ülkemiz bankacılık sistemi yılın ilk dokuz aylık döneminde kredi ve mevduat hacimlerini artırmış, sorunlu kredilerini de azaltarak aktif kalitesinde iyileşme sağlamıştır. Öte yandan, daralan faiz marjları bankaları yeni ve daha az maliyetli kaynak arayışlarına sevk etmiştir.

İş Bankası, bu dönemde de istikrarlı gelişimini sürdürmüştür. Banka, aktif-pasif yönetimini küresel düzeyde hem ekonomik hem finansal istikrarın henüz tam anlamıyla sağlanamamış olmasını ve bunun ülkemiz açısından getirdiği riskleri dikkate almak suretiyle ihtiyatlı biçimde gerçekleştirilmeye devam etmiştir.

Banka'nın yakın coğrafyadaki piyasalara giriş stratejisi kapsamında, Mısır'da Kahire temsilciliği hizmete açılmış, Rusya'da bir banka alımına yönelik olarak hisse alım sözleşmesi imzalanmış, Şam'da temsilcilik, Bağdat ve Erbil'de birer şube açılışı için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli izinler alınmıştır. Banka, diğer yandan, yeni şube açılışları ve personel alımlarıyla yurt içindeki büyümesini de sürdürmüştür.

Dünya genelinde ekonomik aktivitede gelişmeler görülmekle birlikte, bunun esasen gelişmekte olan ülkelerden kaynaklandığı, gelişmiş ülke ekonomilerinin inişli çıkışlı bir seyir izleyerek çok yavaş büyüdüğü görülmektedir. Bu çerçevede, ekonomik performansı ağırlıklı olarak dış talepteki gelişmelere bağlı olan gelişmekte olan ülkelerin bir süre sonra performansının zayıflayabileceği, bu nedenle önümüzdeki dönemde küresel toparlanma sürecinin ivme kaybedebileceği ekonomik çevrelerce son zamanlarda çokça dile getirilen bir husustur. Dış talepteki yavaş seyir ülkemiz ekonomik büyümesi açısından da önemini korumaktadır. Diğer yandan, artan likiditenin ülkemiz piyasalarında yarattığı hareketliliğin yanında kurlar üzerindeki aşağı yönlü baskısının olası etkilerinin de yakından izlenmesi gerekmektedir. Bu gelişmeler çerçevesinde, İş Bankası, dünya ve ülkemizin içinde bulunduğu koşulları da dikkate alarak ihtiyatı elden bırakmaksızın büyümeye devam edecek, 2010 faaliyet yılını başarıyla tamamlama gayreti içinde olacaktır.

Saygılarımızla,

Caner Çimenbiçer
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

İş Bankası, yılın ilk dokuz aylık döneminde aktif büyüklüğünü yılsonuna kıyasla % 10 oranında artırarak 124.828 milyon TL'ye çıkarmıştır. Banka'nın net dönem karı da bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla % 32 oranında artış göstererek 2.379 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Gerek aktif büyüklüğünde gerekse karlılıkta sergilenen söz konusu yüksek performans, Banka'nın risk yönetimi ve karlılık prensiplerine dayalı sağlıklı büyüme stratejisini yılın üçüncü çeyreğinde de başarılı şekilde uyguladığına işaret etmektedir.

Kuruluşundan günümüze kadar reel sektöre kaynak aktarmak suretiyle ülke ekonomisinin gelişimine önemli düzeyde katkı sağlamış olan İş Bankası, bu misyonunu yılın ilk dokuz aylık döneminde de başarıyla sürdürmüştür. Yılsonuna göre Banka'nın Türk Parası kredileri % 19, Yabancı Para kredileri ise % 27 oranında artış göstermiş, toplam kredileri ise % 21'lik büyüme ile 58.460 milyon TL'ye ulaşmıştır. Banka bu dönemde Türk Parası kredilerdeki liderliğini devam ettirmiştir. Bu dönemde Banka'nın kurumsal ve ticari kredi hacminde % 22, konut ve nakit tüketici kredisi hacimlerinde ise sırasıyla % 24 ve % 23 oranlarında artışlar gerçekleşmiştir. Sorunlu kredilerini kontrol altında tutmayı başaran Banka, bu dönemde de takibe intikal eden kredilere % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

Kurumsal yapısı ve kimliği ile ülkenin en güvenilen kuruluşlarından biri olmayı başarmış olan İş Bankası, gerek bu özelliği gerekse de kaliteli hizmet sunumu ve sektöre getirdiği yenilikler ile tasarruf sahipleri tarafından en çok tercih edilen banka konumunu sürdürmüş ve 80.449 milyon TL'ye ulaşan mevduat hacmi ile özel bankalar arasındaki liderlik pozisyonunu pekiştirmiştir. Türk Parası tasarruf mevduatında sektörün üzerinde büyüme kaydederek yılsonuna kıyasla % 18 oranında artış sağlayan Banka'nın toplam mevduatındaki büyüme ise % 11 oranında gerçekleşmiştir.

Mevduat dışındaki uygun maliyetli kaynakları da değerlendiren İş Bankası, Mayıs ayında iki ayrı dilim halinde 193,5 milyon Amerikan Doları ve 565,2 milyon Avro, Eylül ayında ise yine iki ayrı dilim halinde 325 milyon Amerikan Doları ve 649 milyon Avro tutarlarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. İlki 21 ülkeden 48, ikincisi ise 20 ülkeden 53 bankanın katılımı ile sağlanan söz konusu sendikasyon kredileri uluslararası piyasalarda İş Bankası'na duyulan yüksek güveni teyit etmektedir.

Daralan faiz marjlarına karşın, sağladığı uygun maliyetli fonlar sayesinde İş Bankası yılın ilk dokuz aylık döneminde 3.468 milyon TL net faiz geliri elde etmiştir. Banka, önceki dönemlerde takibe aktarılan kredilerden yüksek düzeyde tahsilat sağlayarak geçen yılın aynı dönemine kıyasla diğer faaliyet gelirlerini % 52 oranında artırmayı başarmış, takibe aktarılan kredilerdeki düşüş paralelinde karşılık giderleri de aynı dönemde % 45 oranında azalmıştır. Banka, faaliyetleri sonucunda karını geçen yılın Eylül ayına göre % 32 oranında artırarak 2.379 milyon TL'ye yükseltmiştir.

Şube örgütünü büyütme yönünde yatırımlarına devam eden İş Bankası, yılsonunda 1.093 olan şube sayısını 1.135'e çıkarmıştır. İstihdam yaratmayı da sürdüren Banka'nın yılın ilk dokuz aylık döneminde işgücüne kattığı çalışan sayısı ise 1.859 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan, yakın coğrafyada bankacılık yapmaya dönük girişimleri kapsamında Banka Rusya'da faaliyet gösteren Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınması amacıyla hisse alım sözleşmesi imzalamıştır.

Sağlıklı büyümesini sürdürme ve bölgesel etkinliğini düzenli bir şekilde artırma amacı güden İş Bankası, bu amaçlar için gerek duyulan kararlılık, disiplin ve bankacılık tecrübesini bünyesinde fazlasıyla barındırmaktadır. Bu doğrultuda, 16 milyar TL gibi küresel düzeyde de önemli sayılabilecek bir noktaya ulaşan özkaynakları ile Banka hedefine doğru emin adımlarla ilerlemeye devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

İş Bankası'nın aktif büyüklüğü yılın ilk dokuz aylık döneminde yılsonuna kıyasla % 10 oranında artarak 124.828 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu büyümede kredi portföyündeki % 21'lik artış önemli rol oynamıştır. Bahsedilen gelişme paralelinde sene sonunda % 43 olan kredilerin aktif içindeki payı % 47'ye yükselmiştir.

Yılsonuna kıyasla kurumsal ve ticari kredi hacminde % 22, konut ve nakit tüketici kredisi hacimlerinde ise sırasıyla % 24 ve % 23 oranlarında artışlar kaydeden Banka'nın toplam kredi hacmi % 21'lik büyüme ile 58.460 milyon TL'ye ulaşmıştır. Sorunlu kredilerdeki artışı ise sınırlı seviyede tutmayı başaran Banka, bu dönemde de takibe intikal eden kredilere % 100 karşılık ayırmıştır. Öte yandan, kredi hacminde kaydedilen yüksek seviyedeki büyüme yanında sorunlu kredi portföyündeki sınırlı artış, takipteki krediler oranının önemli ölçüde düşmesini sağlamıştır.

İş Bankası bu dönemde de özel bankalar arasında mevduattaki lider pozisyonunu sürdürmüştür. Türk Parası tasarruf mevduatında sektörün üzerinde büyüme kaydederek yılsonuna kıyasla % 18 oranında artış sağlayan Banka'nın toplam mevduatındaki büyüme ise % 11 oranında gerçekleşmiştir. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın mevduat hacmi 80.449 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Kaynak temini konusunda mevduat dışındaki kaynaklara da yönelen İş Bankası, Mayıs ayında kullandığı 193,5 milyon Amerikan Doları ve 565,2 milyon Avro tutarındaki sendikasyon kredisine ilaveten Eylül ayında da 325 milyon Amerikan Doları ve 649 milyon Avro tutarında yeni bir sendikasyon kredisi temin etmiştir. 20 ülkeden 53 bankanın katılımı ile sağlanan kredinin maliyeti, 1 yıl vadeli 280 milyon Amerikan Doları ile 534 milyon Avro tutarındaki bölümü için Libor + % 1,30 ve Euribor + % 1,30, 2 yıl vadeli 45 milyon Amerikan Doları ile 115 milyon Avro tutarındaki bölümü için ise Libor +% 1,75 ve Euribor + % 1,75 olmuştur.

Kaynak maliyetinde sergilenen başarılı performans sayesinde İş Bankası yılın ilk dokuz aylık döneminde 3.468 milyon TL net faiz geliri elde etmiştir. Bu dönemde, önceki dönemlerde takibe intikal eden kredilerin tahsilindeki güçlü performans sonucunda diğer faaliyet gelirleri karlılığa önemli katkı sağlamıştır. Diğer faaliyet gelirleri önceki yılın aynı dönemine kıyasla % 52 oranında artarak 1.109 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Karlılık performansına önemli etkisi olan bir diğer gelişme ise karşılık giderlerinde meydana gelmiştir. Sorunlu kredilere aktarılan kredilerdeki düşüş paralelinde karşılık giderleri geçen yılın aynı dönemine göre % 45 oranında azalmıştır. Sonuçta, Banka'nın net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre % 32 oranında artmış ve 2.379 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın halka açık bağlı ortaklıklarının piyasa değerlerinde görülen artış çerçevesinde iştirak ve bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları kaleminde % 77'lik artış meydana gelmesi, bunun yanında sürekli artan karlılık performansı, Banka'nın özkaynaklarının sene sonuna göre % 19 oranında büyümesini sağlamıştır. Dönem sonu itibariyle Banka'nın özkaynakları 16 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın sermaye yeterliliği oranı ise % 18 düzeyinde gerçekleşmiştir.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 11 kez yönetim kurulu toplantısı yapılmıştır. Söz konusu toplantılarda, kredi tahsisi için 452, kredi ile ilgili diğer konular için 81 adet olmak üzere toplam 533 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 286 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 302 adet dosya incelenerek 302 adet karar alınmıştır. Böylelikle yılın ilk dokuz aylık dönemindeki Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dâhil olmak üzere 738 adet olarak gerçekleşmiştir.

E. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir. İlk dokuz aylık dönemde Denetim Komitesi 18 defa toplanarak 19 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, yönetim kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Üyesi ve Risk Komitesi Başkanı: H. Fevzi Onat
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: H. Ersin Özince
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Komitesi Başkanı: A. Aykut Demiray
- Genel Müdür Yardımcısı: Suat İnce
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Rıza İhsan Kutlusoy

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

- Genel Müdür Yardımcısı: Özcan Türkakın
- İştirakler Bölümü Müdürü: Burhanettin Kantar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi yılın ilk dokuz aylık döneminde 3 adedi konsolide bazda olmak üzere toplam 9 defa toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolide risk politikaları kapsamında izlenmekte olan iştiraklerin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komiteye sunulan 9 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 7 adet karar alınmıştır.

3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi

2 üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer olup, diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir. Komite, Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 4 defa toplanarak 5 adet karar almıştır.

F. KREDİ KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Komitesi, daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür ve 2 Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere 3 kişiden oluşmaktadır. Komitenin Başkanlığını yürütmekte olan Genel Müdür H. Ersin Özince dışındaki üyeler, Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ve Yönetim Kurulu Üyesi Füsun Tümsavaş'tır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın ve Hasan Koçhan'dır. İlk dokuz aylık dönemde Kredi Komitesi, yetkisindeki 83 adet dosyayı incelemek suretiyle 67 adet karar almıştır.

G. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN YENİLİKLER

Banka Risk Politikaları'nın bir parçası olan ve risk belirleme ile tanımlama faaliyetlerinin belgelendiği Banka Risk Kataloğu, risk yönetimi sürecine koşut değişiklik ve ilaveler uyarınca güncellenmiştir. Güncelleme çalışmasında, genel kabul görmüş uygulamalar esas alınarak risk tasnifinin mevzuata uygun ve Bankamıza özgü olması hedeflenmiştir.

H. BANKA'NIN RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

İş Bankası Risk Grubuna dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara uygulanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir.

2010 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde kalmıştır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,22, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,81 seviyesindedir.

I. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2010 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2009 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.372.407.037,66 TL tutarındaki net karın;

* ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 7.764.995 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

2.364.642.042,66 TL'lik dağıtılabilir karın;

* 550.995.134,41 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

* 4.865,59 TL'sinin kurucu hisselerine nakden,

* 121.372.471,01 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,

* 1.692.269.571,65 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31.03.2010 tarihinde 1.692.269.571,65 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2010 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

J. BANKA'NIN KREDİ NOTLARI İLE İLGİLİ GELİŞMELER

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Standard & Poor's, İş Bankası'nın "BB-" olan Uzun Vadeli Kredi notunu "BB"ye yükseltmiş, "Durağan" olan görünümünü "Pozitif"e çevirmiş, "BB-" olan Uzun Vadeli Mevduat notunu "BB"ye, "trA+" olan Uzun Vadeli Ulusal notunu ise "trAA"ya yükseltmiştir. Firma Bankanın "B" olan Kısa Vadeli Kredi ve Mevduat notları ile "trA-1" olan Kısa Vadeli Ulusal notunu ise teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, İş Bankası'nın "B1" olan Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notunu "Ba3"e yükseltmiş, notun görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e çevirmiştir. Firma aynı zamanda Bankanın Uzun ve Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notlarını sırasıyla "Baa2" ve "P-2" olarak teyit etmiştir. Söz konusu notların görünümü "Durağan"dır.

K. İŞTİRAKLER PORTFÖYÜNE İLİŞKİN GELİŞMELER

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nin 500.000 bin TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 35,53 oranında ve 177.650 bin TL nominal değerdeki payın tamamı Milli Reasürans T.A.Ş.'ye satılmıştır. Hisse satışı, İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda ağırlıklı ortalama fiyat yöntemi ile gerçekleştirilmiş olup, satış tutarı olan 248.710 bin TL peşin olarak tahsil edilmiştir. Satış sonucunda 9.199 bin TL satış karı oluşmuştur.

Çayırova Cam Sanayii A.Ş.'nin 9.397 bin TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 31,57 oranında ve 2.966 bin TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 83.017 bin TL peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 77.377 bin TL satış karı oluşmuştur.

Camış Madencilik A.Ş.'nin 20.142 bin TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 78,46 oranında ve 15.804 bin TL nominal değerdeki payın tamamı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye 56.100.762 USD peşin bedelle satılmıştır. Satış sonucunda 47.528 bin TL satış karı oluşmuştur.



Banka, Trakya Cam San. A.Ş., Çayırova Cam San. A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş., Paşabahçe Eskişehir Cam San. ve Tic. A.Ş., Cam Elyaf San. A.Ş. ve Camiş Madencilik A.Ş.'nin elinde bulunan toplam 46.259 bin TL nominal tutarlı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. hisse senetlerini İMKB Toptan Satışlar Pazarı'nda 111.947 bin TL peşin bedelle satın almıştır. Satın alma işlemi sonrası Banka'nın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. sermayesindeki pay oranı % 64,11'den % 68,15'e yükselmiştir.

Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Banka, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın %100 hissesinin satın alınmasına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi imzalamıştır. Hisse devri işlemleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Rusya Hükümet Komisyonu ve Rusya Merkez Bankası'nın onayını müteakip gerçekleştirilecektir. Satın alım koşulları ve anılan bankaya ilişkin bilgiler 25.10.2010 tarihinde özel durum açıklaması ile kamuya duyurulmuştur.

L. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER

İş Bankası, The Banker dergisinin "Top 500 Banking Brands" sıralamasında 91. sırada yer alarak ilk 100'e giren tek Türk bankası olmuştur. Banka, aynı derginin Temmuz sayısında açıkladığı "Dünyanın En Büyük 1000 Bankası" listesinde de pek çok önemli Avrupa bankasını ve Türk bankalarının tümünü geride bırakarak 103. sırada yer almıştır.

Euroweek tarafından bu yıl yedincisi düzenlenen, en iyi bankaların, en iyi yatırımcıların, en iyi borçluların ve en iyi işlemlerin seçildiği "Syndicated Loans and Leveraged Finance" ödülleri İş Bankası 2009'da aldığı sendikasyon kredisi ile "En İyi Türk Kredisi" ödülünü kazanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu 08.09.2010 tarihinde Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Amerikan Doları cinsinden tahvil ihraç edilmesi kararı almıştır. Banka tarafından 27.09.2010 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Sermaye Piyasası Kurulu, 04.11.2010 tarihinde tahvillerin kurul kaydına alınması kararı vermiş olup, ihraçla ilgili çalışmalar halen devam etmektedir.