

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

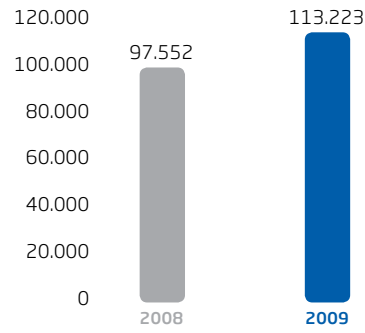
Aktifin Gelişimi

İş Bankası 2009 yılında aktiflerini %16,1 oranında büyütmüş, 113,2 milyar TL'ye ulaşan aktif toplamı ile özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür. Ekonomik aktivitedeki yavaşlama, zayıf kredi talebi ve dış ticaret hacmindeki daralma nedeniyle kredi büyümesi %1,5 ile sınırlı kalırken, menkul değerler portföyündeki artış %57,3 oranında gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, iştirak ve bağlı ortaklıklar kalemi, ağırlıklı olarak halka açık şirketlerin borsa değerinde meydana gelen yükselme sonucu %62,5 oranında artış göstermiştir.

İş Bankası, 2009 yılsonu itibarıyla toplam kredilerin %71,2'sini oluşturan Türk Parası kredilerde pazar payı liderliğini devam ettirmiştir. Yıl içinde %14,0 büyüyen konut kredilerinin toplam krediler içindeki payı ise %8,9'a ulaşmıştır. Öte yandan, olumsuz ekonomik koşullar nedeniyle takipteki kredi hacmi sektördeki eğilime paralel bir biçimde artmış, yıl içinde 223,9 milyon TL tutarında sorunlu alacak satışı gerçekleştirilmiş ve bu çerçevede takipteki kredilerin toplam kredilere oranı yıl sonunda bir önceki yıl sonuna göre 1 puanlık artışla %5,4 seviyesine yükselmiştir. Sektör genelinde takipteki krediler için ayrılan karşılık oranı 2009 yılı sonunda %83,5 seviyesinde gerçekleşirken, İş Bankası daha önceki yıllarda olduğu gibi 2009 yılında da takipteki kredileri için %100 karşılık ayırma politikasını sürdürmüştür.

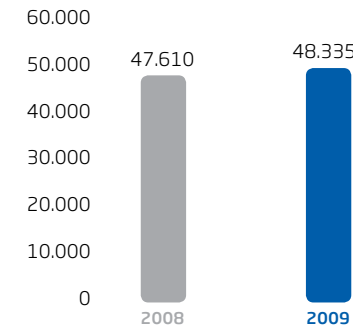
Toplam Aktifler

Milyon TL



Krediler

Milyon TL



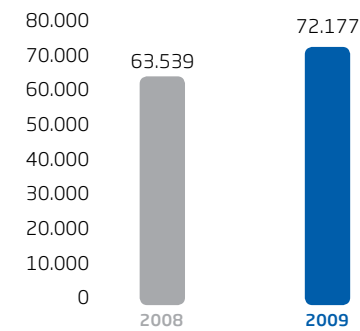
Pasifin Gelişimi

2009 yılında İş Bankası'nda toplam mevduat artışı %13,6 düzeyinde gerçekleşmiştir. İş Bankası, 2009 yılsonu itibarıyla, Türk Parası mevduat, yabancı para mevduat ve toplam mevduat büyüklükleri açısından özel bankalar arasında lider konumdadır. Mevduat ağırlıklı kaynak yapısı ve Türkiye genelinde geniş şube ağının bir sonucu olarak ortaya çıkan yaygın mevduat tabanı, yaşanan kriz koşullarında Bankanın güçlü likidite profilini korumasına katkıda bulunmuştur. Önceki yıla kıyasla %28,1 oranında artış gösteren vadesiz mevduatın, toplam mevduat içindeki payı %15,6'ya ulaşmıştır. Mevduat kompozisyonunda gözlemlenen söz konusu gelişme 2009 yılında Banka'nın kaynak maliyetini olumlu etkileyen unsurlardan biri olmuştur.

Diğer taraftan, İş Bankası geçtiğimiz yıl içinde sendikasyon kredileri, repo ve diğer mevduat dışı kaynakları kullanarak fon temini konusunda vade ve maliyet açılarından ortaya çıkan imkanları değerlendirmiştir. Mevduat dışı kaynakların pasif toplamı içindeki payı 2009 yılı sonunda önceki yıla göre önemli bir değişiklik göstermemiş ve %18,3 olarak gerçekleşmiştir.

Toplam Mevduat

Milyon TL



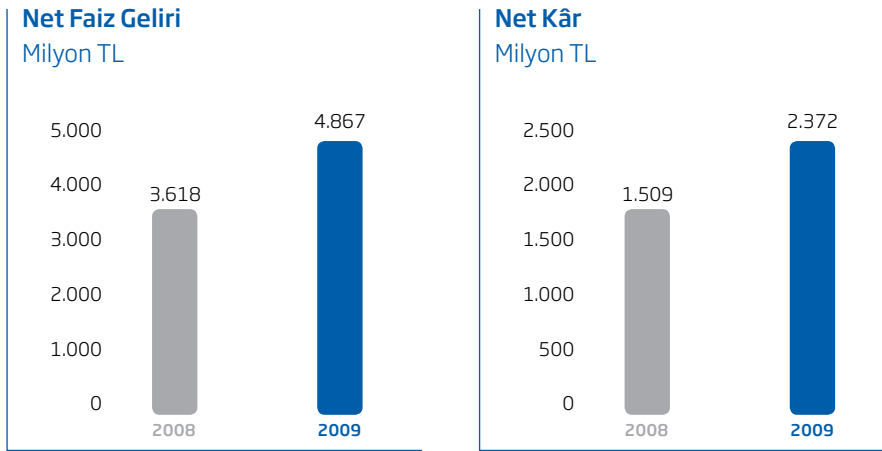
Türkiye İş Bankası A.Ş.

Bankanın Mali Durumu, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler

Kârlılık Değerlendirmesi

2009 yılında, düşen borçlanma maliyetleri ve mevduatın kısa vadeli yapısı nedeniyle, mevduata ödenen faizlerin toplamı %17,0 oranında gerilerken Türk Lirası cinsinden kredi ve menkul değerlerden elde edilen faizlerde hacimlerdeki artışların da katkısıyla sınırlı bir artış kaydedilmiştir. Bu gelişmeler sonucunda 2009 yılında net faiz gelirindeki artış %34,5 seviyesine ulaşmıştır. Net ücret ve komisyon gelirleri ise aynı dönemde %4,0 oranında büyümüştür.

Faaliyet giderlerinde 2009 yılı içerisinde, izlenen maliyetlerin kontrol edilmesine yönelik politikalar çerçevesinde %4,4 oranında düşüş kaydedilmiştir. Verimliliğin önemli göstergelerinden biri olan faaliyet giderlerinin faaliyet gelirlerine oranı ise 2008 yılındaki %45,2 seviyesinden 2009 yılında %34,0 seviyesine gerilemiştir. 2009 yılı sonunda, sırasıyla %20,7 ve %2,3 olarak gerçekleşen özkaynak ve aktif kârlılığı oranları da önceki yıla göre önemli ölçüde artış göstermiştir. İş Bankası 2009 yılında net kârını %57,2 oranında artırmıştır.



Borç Ödeme Gücü

Yüksek düzeyde gerçekleşen kârlılık ve halka açık bağlı ortaklıkların piyasa değerinde meydana gelen artışın etkisiyle özkaynaklar, 2009 yılında önceki yıla göre %42,8 oranında büyüyerek toplam pasifin %11,9'una ulaşmıştır. Bu gelişmeye paralel olarak, sermaye yeterlilik oranı 2009 yılında, 2008 yılındaki %15,2 seviyesinden %18,3 seviyesine yükselmiştir. Gerek sermaye yeterliliği rasyosu, gerekse %67,0 düzeyinde gerçekleşen kredi/mevduat oranı, Banka'nın önümüzdeki dönemde büyümeyi finanse etme bakımından oldukça elverişli bir pozisyonda olduğuna işaret etmektedir. Diğer taraftan, Bankanın likidite yeterlilik oranları yasal sınırların üzerinde gerçekleşmiştir.

