



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2011

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
Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	9
Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	9
İştirakler Portföyüne İlişkin Gelişmeler	9
Dönem İçinde Meydana Gelen Diğer Gelişmeler	9

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 87 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. 1.159 adet yurtiçi ve yurtdışı şubesi, 4.267 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, ödenmiş sermayesi 4,5 milyar TL'dir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.03.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,29'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %32,62'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

31.03.2011 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.159, toplam personel sayısı ise 24.428'dir. 1.159 şubenin 16'sı yurtdışı, 1.143'ü ise yurtiçi şubedir. Öte yandan, halen Almanya merkezli İşbank GmbH'in ağırlığını oluşturduğu yurtdışı örgütünü de genişletme yönünde adımlar atan İş Bankası, Şubat ayı içerisinde Irak'ın Erbil kentinde Erbil/Irak Şubelerini faaliyete geçirmiştir. Bunun yanı sıra, Banka'nın Çin ve Mısır'da temsilcilikleri bulunmaktadır.

4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler

<u>İsmi</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
H. Ersin Özince*	Yönetim Kurulu Başkanı
H. Fevzi Onat*	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Prof. Dr. Savaş Taşkent*	Üye, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi
Fusun Tümsavaş*	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Hasan Koçhan*	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Aynur Dülger Ataklı	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
M. Mete Başol	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
A. Taciser Bayer**	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

*31.03.2011 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul'da Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu seçimi yapılmış, bir önceki dönemde Yönetim Kurulu'nda görev yapan H. Ersin Özince, H. Fevzi Onat, Prof. Dr. Savaş Taşkent, Fusun Tümsavaş ve Hasan Koçhan yeniden Yönetim Kurulu'na seçilmiştir.

**31.03.2011 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul'da Ana Sözleşme hükümleri çerçevesinde denetçi seçimi yapılmış, bir önceki dönemde denetçi olan A. Taciser Bayer yeniden denetçi olarak seçilmiştir.

5. Denetim Komitesi

<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>
H. Fevzi Onat	Başkan
Prof. Dr. Savaş Taşkent	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları*

<u>İsmi</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Özcan Türkakın	İştirakler, Kurumsal İletişim Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi**
Mahmut Magemizoglu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Gençer	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi
Hakan Aran	Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyonları, Alternatif Dağıtım Kanalları Strateji, Bilgi Teknolojileri Çözüm Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem ve İşletimi, Bilgi Teknolojileri Ürün ve Hizmet Yönetimi
Aydın Süha Önder	Hukuk Müşavirliği, İstihbarat ve Mali Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi
Levent Korba	Destek Hizmetleri ve Satın Alma, İnşaat ve Gayrimenkul, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri ve Ticari Krediler Tahsisi, Kredi Riski Yönetimi ve Portföy İzleme, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, İnsan Kaynakları İş Ortaklığı ve İnsan Kaynakları Faaliyetleri Destek, Kurumsal Mimari, Proje ve Değişim Yönetimi, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları
Senar Akkuş	İktisadi Araştırmalar, Hazine Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi

*31.03.2011 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen H. Ersin Özince Genel Müdürlük görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu'nun 01.04.2011 tarihli toplantısında yerine Adnan Bali atanmıştır. Yönetim Kurulu'nun 13.04.2011 tarihli toplantısında Aydın Süha Önder, Levent Korba, Ertuğrul Bozgedik, Yalçın Sezen, Rıza İhsan Kutlusoy, A. Erdal Aral ve Senar Akkuş Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. Genel Müdür Yardımcılarından Hülya Altay, Zafer Memişoğlu ve Hakan Barut 30.04.2011 tarihinde emekli olmuş, Genel Müdür Yardımcısı A. Aykut Demiray'ın ise görevi sona ermiştir.

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

B. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

Türkiye ekonomisinde bir önceki yılın son çeyreğindeki güçlü büyümenin bir miktar ivme kaybetmekle birlikte 2011 yılının ilk çeyreğinde de devam ettiği görülmektedir. Yılın ilk çeyreğinde iç talepteki artışın desteğiyle ekonomik büyümenin % 7 civarında gerçekleştiği, yılın geri kalan döneminde ise TCMB'nin ekonomiyi soğutmak amacıyla aldığı önlemler paralelinde ekonomik aktivitedeki artışın yavaşlayacağı tahmin edilmektedir. Bu çerçevede, 2011 yılında büyümenin % 5 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde, bir önceki yılın aynı dönemine göre ithalat artışının ihracatın oldukça üzerinde gerçekleşmesi sonucunda dış ticaret açığındaki genişleme devam etmiştir. İthalattaki hızlı artışta yurtiçi yatırım ve tüketim harcamalarının güçlü seyri etkili olmuştur. Öte yandan, Avrupa Birliği ülkelerinde henüz güçlü bir büyüme ivmesinin yakalanamamasının yanında Kuzey Afrika ve Orta Doğu'da devam eden belirsizlikler nedeniyle dış talebin baskı altında kaldığı görülmektedir. Bu durum ihracat artışının daha sınırlı kalmasına neden olmuştur.

Artan dış ticaret açığı paralelinde cari işlemler açığı yılın ilk iki aylık döneminde önceki yılın aynı dönemine göre önemli ölçüde genişlemiştir. İç talepteki muhtemel ivme kaybına karşılık dış talebe ilişkin belirsizlikler ve enerji fiyatlarındaki artışlar dikkate alındığında cari açığındaki genişlemenin önümüzdeki dönemde de devam ederek 2011 yılsonunda 65 milyar ABD Dolarını aşması beklenmektedir. Cari açığın finansmanında, borç senetlerine yönelen portföy yatırımlarının ve bankacılık sektörü ile bankacılık dışı sektörün yurtdışından sağladığı kredilerin etkili olduğu, net doğrudan yatırımların ise zayıf seyrini sürdürdüğü görülmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde, bütçe gerçekleştirmeleri geçen yıla kıyasla olumlu bir görünüm sergilemiştir. Bu dönemde, bütçe açığının bir önceki yılın aynı dönemine göre % 64 daraldığı, faiz dışı bütçe fazlasının ise % 169 büyüdüğü gözlenmiştir. İç talebin güçlü seyrine bağlı olarak vergi gelirlerinin % 20 artmasına karşılık harcamalardaki artış % 6,6 ile sınırlı kalmıştır.

Mart ayı itibarıyla yıllık enflasyon TÜFE'de % 3,99, ÜFE'de % 10,08 düzeyinde gerçekleşmiştir. TÜFE'deki yıllık artışta yaşanan gerilemede, 2010 yılı Ocak ayında yürürlüğe giren vergi düzenlemelerinin oluşturduğu baz etkisinin ortadan kalkması ve işlenmemiş gıda fiyatlarına ilişkin gelişmeler etkili olmuştur. Petrol fiyat artışlarının gecikmeli yansımalarının ve giyim ithalatına yönelik vergi düzenlemelerinin yılın ikinci yarısından itibaren enflasyon üzerinde yukarı yönde etkide bulunması ve 2011 yılı sonunda enflasyonun % 7 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten'e göre 1 Nisan 2011 itibarıyla toplam mevduat hacmi, 2010 yılı sonuna göre % 1,3 artarak 653 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönem itibarıyla, Türk Lirası mevduat hacmi % 0,5 oranında, yabancı para mevduat hacmi ise TL bazında % 3,2, ABD Doları bazında % 4,4 artmıştır.

Yılın ilk çeyreğinde kredi büyümesinde bir önceki çeyreğe kıyasla yavaşlama gözlenmiştir. Yılın ilk üç ayında bankaların toplam kredi hacmi yılsonuna göre % 6,5 artarak 570 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu gelişmede, büyük montanlı kredilerden oluşan "diğer krediler" in yanısıra tüketici kredileri ve taksitli ticari kredilerdeki hızlı artışlar etkili olmuştur. Zorunlu karşılık oranlarındaki artışlar sonucu sistemin giderek yoğunlaşan TL likidite ihtiyacı ve halihazırda düşük seyreden döviz likiditesi dikkate alındığında önümüzdeki dönemde kredi artış hızının bir miktar ivme kaybedebileceği tahmin edilmektedir.

2011 yılının ilk üç ayında, sektör genelinde yabancı para pozisyonu konusundaki ihtiyatlı tutumun devam ettiği görülmektedir. 1 Nisan 2011 itibarıyla bankacılık sektörünün yabancı para net genel pozisyonu 1.262 milyon ABD Doları düzeyinde gerçekleşmiştir.

2011 yılının geride bıraktığımız ilk üç aylık döneminde güçlü bir seyir izleyen ekonomik aktivitenin TCMB'nin ekonomiyi soğutmak amacıyla aldığı önlemler paralelinde yılın geri kalan döneminde ivme kaybedeceği tahmin edilmektedir. Ayrıca, petrol ve emtia fiyatlarındaki artışın da etkisiyle yükselen enflasyon beklentilerine karşı TCMB'nin yılın ikinci yarısında ek önlemler alabileceği düşünülmektedir. Ekonomik aktivitedeki yavaşlama ile birlikte yılın ilk çeyreğinde dış ticaret açığında kaydedilen belirgin artışın da hız kaybetmesi beklenmektedir.

C. BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2011/3	2010/12
Nakit Değerler	1.293.117	1.253.650
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	13.852.749	10.454.093
Menkul Değerler (Net)	41.600.404	45.436.557
Krediler	70.541.623	64.231.678
Diğer	11.119.793	10.420.516
Aktif Toplamı	138.407.686	131.796.494
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2011/3	2010/12
Mevduat	91.131.906	88.260.157
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	18.819.463	18.201.332
Özkaynaklar	17.162.207	17.013.804
Diğer	11.294.110	8.321.201
Pasif Toplamı	138.407.686	131.796.494
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2011/3	2010/3
Faiz Gelirleri	2.435.660	2.423.517
Faiz Giderleri	1.317.193	1.169.358
Net Faiz Geliri	1.118.467	1.254.159
Ticari Kar/Zarar	98.859	125.847
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	304.032	318.797
Diğer Gelirler	432.806	494.679
Faaliyet Gelirleri Toplamı	1.954.164	2.193.482
Diğer Faaliyet Giderleri	793.592	667.707
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	325.881	410.281
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	834.691	1.115.494
Vergi Karşılığı	167.434	201.376
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	667.257	914.118
GÖSTERGE RASYOLAR	2011/3	2010/12
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,0%	91,1%
Krediler / Aktif Toplamı	51,0%	48,7%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	29,3%	30,6%
Takipteki Krediler Oranı	3,2%	3,6%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	15,8%	16,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,6%	17,5%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	2,0%	2,4%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	15,6%	19,6%
	2011/3	2010/3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	40,6%	30,4%

(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

Piyasalarda, 2008 küresel finans krizinden bu yana ekonomik iyileşme sürecinin yavaş bir seyir izlediği, özellikle gelişmiş ekonomilerde gerçekleşen büyüme oranlarının sorunların çözümüne ivme kazandıracak düzeyde güçlü olmadığı görüşü git gide daha fazla taraftar bulmaktadır. Nitekim, ABD'de ilk çeyrekte oluşan düşük büyüme oranı, Avrupa'daki borç krizinin etkilerinin Yunanistan ve İrlanda'dan sonra Portekiz'de de sarsıcı bir şekilde hissedilmesi, bunlara ek olarak Japonya'da meydana gelen deprem ve sonrasındaki tsunami felaketinin yarattığı ağır ekonomik tahribat da bu görüşe güç kazandıran önemli gelişmeler olmuştur. Küresel ekonomik dengesizliklerin daha da ağırlaşmasını engellemek ve dünya ekonomisi için sürdürülebilir bir iyileşme sürecinin oluşturulabilmesi amacıyla, gelişmekte olan ülkelerde sıcak para ile artan aşırı ısınma ve enflasyon riskini azaltacak, gelişmiş ülkelerde ise iç talebi güçlendirerek istihdamı desteklemeyi hedefleyen politikalar ön plana çıkmaktadır.

Türkiye'de ise ilk çeyrekte ihracatta yaşanan sağlıklı artışa karşın, ithalatın ve dolayısıyla dış ticaret açığının tarihi rekor kırması mevcut büyüme çizgisinin sürdürülebilirliği konusunda önemli soru işaretleri yaratmaya devam etmektedir. Avrupa'da yaşanan borç krizi ve Ortadoğu'daki bazı yönetimlerin devrilmesi ile sonuçlanan politik istikrarsızlık ortamının dış talepte kriz döneminden bugüne kadar gelen nispi durgunluğa ek birer olumsuzluk faktörü haline gelmesi, ülkemiz ekonomisindeki stresin de hissedilir düzeyde artması sonucunu yaratmaktadır. Öte yandan, ekonomimizde 2010 başından itibaren süren hızlı büyüme ve iç taleple oluşan canlılığa bağlı olarak, yılın ilk çeyreğinde bütçe gelirlerinin önemli bir seviyede artış kaydetmesi, bütçe faiz ödemelerinin ise azalan faiz yükü ile gerileme göstermesi, mali disiplin adına olumlu sayılabilecek gelişmeler olarak öne çıkmıştır. Bununla birlikte, özellikle Merkez Bankası'nın para politikası araçları ile bankacılık sistemi üzerinden ekonominin soğutulması yolunda attığı sınırlayıcı adımların ülkemiz ekonomisi üzerindeki etkilerinin yılın kalan bölümünde daha güçlü bir şekilde hissedilmesi beklenmektedir.

İş Bankası, küresel finans krizinin ve Avrupa borç krizinin etkilerini de dikkate alarak, dönemsel ve kısa vadeli kazanımlar peşinde koşmaksızın, uzun vadede sürdürülebilir sonuçların alınmasını hedefleyen bakış açısıyla ve her zaman olduğu gibi ihtiyatlılık bilinciyle adımlarını atmaya devam etmektedir. Banka bu sayede krizlerin yarattığı olumsuzlukların başarılı bir şekilde üstesinden gelirken sağlıklı büyüme politikasını ve istikrarlı gelişimini yılın ilk çeyreğinde de sürdürmüş ve yılın bu dönemi için öngördüğü sonuçlara büyük ölçüde ulaşmıştır.

Kurumsal yapısı ve kültürü ile yarattığı güçlü marka değerini uluslararası piyasalara taşımayı başaran İş Bankası, yurtdışındaki örgütünü genişletme çalışmalarına da hız vermiştir. Rusya'da faaliyet gösteren Bank Sofia, devir işlemlerinin tamamlanmasının ardından içinde bulunduğumuz dönemde İş Bankası kuruluşu hüviyetini kazanmıştır. Ayrıca yine yılın ilk çeyreği içerisinde Erbil/İrak Şubemizin açılışı da gerçekleştirilmiş olup, bu gelişmeler hiç şüphesiz Bankamızın bölgemizdeki etkinliğini artırma yolunda önemli katkılar sağlayacaktır.

İş Bankası, istikrarlı gelişimini sürdürmeye dönük uzun vadeli stratejisi doğrultusunda, güçlü mali olanaklarını etkin ve doğru şekilde kullanarak sergilediği performans ivmesini koruyabilmek için gösterdiği çabalarına, ekonomik aktivite üzerindeki sınırlayıcı tedbirlerin etkilerinin daha fazla hissedileceği önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

87. faaliyet yılının ilk üç aylık döneminde aktif büyüklüğünü % 5,0 artışla 138.408 milyon TL'ye çıkaran İş Bankası, yılın bu döneminde de Türkiye'nin en büyük özel bankası olma unvanını korumuştur. Karlılığı sürdürerek sağlıklı büyüme stratejisini kararlılıkla uygulayan Banka'nın net dönem karı 667 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Kredi portföyünü % 9,8 büyüten İş Bankası, 70.542 milyon TL tutarındaki kredi hacmi ile sektörün en çok kredi kullandıran bankası konumundadır. Kuruluşundan bu yana ülke ekonomisinin lokomotifi ve reel sektörün en önemli destekçilerinden biri olan Bankamız, bu dönemde de yaygın biçimde muhtelif sektörlere önemli ölçüde kaynak sağlamayı sürdürmüştür. Yılın ilk çeyreğinde Banka'nın tüketici kredileri % 6,4 oranında artmış, ticari ve kurumsal kredilerdeki artış ise % 12,0 oranında gerçekleşmiştir. Kredi portföyünü sağlıklı biçimde büyütmeyi hedefleyen İş Bankası'nın, kredi büyümesine rağmen tasfiye olunacak alacakları, azalan intikaller ve nispeten artan tahsilatlar sonucunda % 2,7 oranında gerilemiş ve Banka bu dönemde de takibe intikal eden kredilere % 100 karşılık ayırmaya devam etmiştir.

İş Bankası, güçlü mali bünyesi ve kurumsal kimliği yanında geniş şube ağı, kaliteli hizmet sunumu ve tasarruf sahiplerinin güven ve desteği sayesinde mevduat hacmini % 3,3'lük artış ile 91.132 milyon TL'ye ulaştırmış ve mevduatta özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür. Banka'nın bu dönemde % 4,1 oranında artış sağladığı Türk Parası tasarruf mevduatı 39.838 milyon TL'ye yükselmiştir.

Mevduat yanında uygun maliyetli fon sağlama çalışmaları çerçevesinde pasif yapısını çeşitlendirme yoluna giden İş Bankası, dönem içerisinde yurtdışında yerleşik kişi ve kuruluşlara satılmak üzere 500 milyon ABD Doları nominal değerli tahvil ile yurtiçinde yerleşik kişi ve kuruluşlara satılmak üzere 500 milyon TL nominal değerli bono ve 600 milyon TL nominal değerli tahvil ihraç etmiştir. Banka'nın tahvil ve bono ihraçlarına hem yurtdışından hem de yurtiçinden ihraç tutarlarının üzerinde talep oluşmuştur.

Bankacılık sisteminde kaynak maliyetlerinin artış eğiliminde olduğu, kar marjlarının ise hızla daraldığı bir dönemde kredilerden elde ettiği faiz gelirini geçen yılın aynı dönemine göre % 6,2 oranında artırmayı başaran Banka, toplam faiz gelirlerini önceki yıl seviyesinde tutmuş, ancak faiz giderlerindeki % 12,6'lık artışın etkisi ile 1.118 milyon TL net faiz geliri elde etmiştir. Takibe intikal eden kredilerdeki düşüş paralelinde karşılık giderlerinde görülen % 20,6'lık azalış, geçmiş yıllarda takibe intikal eden kredilerden dönem içerisinde yapılan tahsilatlar ve sağlanan hizmet komisyonları da dönem karına katkı sağlamıştır.

Ülkemize yakın coğrafyalarda büyüme ve bölgesel bir güç olma yolunda attığı adımları dönem içerisinde de sürdüren İş Bankası, Irak'taki ilk şubesini Erbil kentinde faaliyete geçirmiştir. Öte yandan, yurtiçinde de potansiyel taşıyan piyasalarda şube açmaya devam eden Banka'nın yılsonunda 1.127 olan yurtiçi şube sayısı 1.143'e yükselmiştir.

Sektörün gerek karlılık gerekse büyüme açısından bir miktar ivme kaybedeceği bir döneme girilirken, İş Bankası 17.162 milyon TL'lik güçlü özkaynağı, 138.408 milyon TL'lik aktif büyüklüğü ve 24.428 özverili çalışanı ile ülke ekonomisine katkıda bulunma ve müşterilerine en iyiyi sunma gayretlerini her zamanki azim ve kararlılığıyla sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Yılın ilk üç aylık döneminde büyümesini sürdüren Banka'nın aktif toplamı % 5,0'lık gelişmeyle 138.408 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aktifin gelişiminde kredilerdeki % 9,8'lik artış etkili olmuştur. Söz konusu artış ile 70.542 milyon TL'lik hacme ulaşan kredilerin aktif içerisindeki payı % 48,7'den % 51,0'a yükselmiştir. Kredilerdeki artışta ise özellikle ticari kredilerdeki % 12,0'lık büyüme etkili olmuştur.

Sorunlu kredilerin yönetiminde elde edilen olumlu sonuçlar çerçevesinde, takipteki krediler rakamı yılsonuna göre azalmış, gerek bu gelişme, gerekse kredi hacminin artması yılsonunda % 3,6 düzeyinde olan takipteki krediler oranının % 3,2 seviyesine gerilemesini sağlamıştır. Diğer yandan, Banka bu dönemde de takibe intikal eden kredilere % 100 karşılık ayırmıştır.

Banka 91.132 milyon TL'ye ulaşan mevduat hacmi ile bu dönemde de özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür. Toplam mevduatta % 3,3 oranında artış kaydeden Banka, Türk Parası tasarruf mevduatını % 4,1'lik artışla 39.838 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bu dönemde de mevduat dışındaki kaynaklardan istifade etme yoluna giden Banka, yurtdışında yerleşik kişi ve kuruluşlara satılmak üzere 500 milyon ABD Doları nominal değerli tahvil ile yurtiçinde yerleşik kişi ve kuruluşlara satılmak üzere 500 milyon TL nominal değerli bono ve 600 milyon TL nominal değerli tahvil ihraç etmiştir.

Banka, 1.535 milyon TL düzeyinde gerçekleşen kredilerden alınan faiz gelirlerini geçen yılın aynı dönemine göre % 6,2 oranında artırmış, net faiz geliri ise 1.118 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam faiz giderleri bir önceki yıla göre % 12,6 oranında artışla 1.317 milyon TL seviyesine ulaşırken, ilk çeyrek sonunda diğer faaliyet giderleri ise 794 milyon TL düzeyindedir. Banka'nın dönem karlılığına, komisyon gelirleri ve önceki dönemlerde takibe intikal eden kredilerden yapılan tahsilatlar olumlu yönde katkı sağlamış, takibe intikallerdeki azalma sonucunda gerileyen karşılık giderleri ise dönem karını olumlu etkileyen bir başka gelişme olmuştur.

Banka'nın özkaynak büyüklüğü 17.162 milyon TL'ye ulaşmış, sermaye yeterlilik oranı ise % 16,6 oranında gerçekleşmiştir.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk üç aylık döneminde 4 kez yönetim kurulu toplantısı yapılmıştır. Söz konusu toplantılarda, kredi tahsisi için 156, kredi ile ilgili diğer konular için 41 adet olmak üzere toplam 197 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 113 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 146 adet dosya incelenerek 146 adet karar alınmıştır. Yılın ilk üç aylık dönemdeki Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dâhil olmak üzere toplam 310 adet olarak gerçekleşmiştir.

E. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'nde 31.03.2011 tarihine kadar Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent görev yapmıştır. 31.03.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul sonrasında Yönetim Kurulu tarafından yapılan görev dağılımı sonucunda Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat Denetim Komitesi Başkanlığı'na, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent ise Denetim Komitesi üyeliğine seçilmiştir. İlk üç aylık dönemde Denetim Komitesi 8 defa toplanarak 9 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyeleri 31.03.2011 tarihine kadar; 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 ve Risk Yönetimi Bölümü Müdürü Rıza İhsan Kutlusoy'dan oluşmakta iken Nisan 2011'de gerçekleşen değişiklik ile Risk Komitesi'nin üyeleri aşağıdaki gibi oluşmuştur.

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: H. Fevzi Onat
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

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 üç aylık döneminde 1 adedi konsolide bazda olmak üzere toplam 3 defa toplanmıştır. Toplantılarda, İş Bankası ve konsolide risk politikaları kapsamında izlenmekte olan iştiraklerin risk yönetimi çalışmalarının değerlendirilmesinin yanı sıra Komiteye sunulan 3 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 3 adet karar alınmıştır.

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

2 üyeden oluşan Komite'de 31.03.2011 tarihine kadar Yönetim Kurulu Başkanı Caner Çimenbiçer ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent görev yapmıştır. 31.03.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul sonrasında Yönetim Kurulu tarafından yapılan görev dağılımı sonucunda Komite'nin Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat, üyeliğe ise Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent seçilmiştir. 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 üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 3 defa toplanarak 4 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. 31.03.2011 tarihine kadar Komiteye H. Ersin Özince başkanlık yapmış olup, komitenin diğer üyeleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ve Yönetim Kurulu Üyesi Füsun Tümsavaş, yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Tülin Aykın ve Hasan Koçan'dan oluşmuştur. 31.03.2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul sonrasında Yönetim Kurulu tarafından yapılan görev dağılımı sonucunda Komite'nin Başkanlığına Genel Müdür Adnan Bali, diğer üyeliklere Yönetim Kurulu Başkan Vekili H. Fevzi Onat ve Yönetim Kurulu Üyesi Füsun Tümsavaş, yedek üyeliklere ise Yönetim Kurulu Üyeleri Hasan Koçan ve M. Mete Başol seçilmiştir. İlk üç aylık dönemde Kredi Komitesi, yetkisindeki 44 adet dosyayı incelemek suretiyle 39 adet karar almıştır.

G. 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.

2011 yılının ilk üç aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,44, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,59 seviyesindedir.

H. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2011 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.982.210 bin TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 151.759 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

2.830.451 bin TL'lik dağıtılabilir karın;

-690.874 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

-4 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,

-139.774 bin TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,

- 1.999.799 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31.03.2011 tarihinde 1.999.799 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2011 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

I. İŞTİRAKLER PORTFÖYÜNE İLİŞKİN GELİŞMELER

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.10.2010 tarihli kararı uyarınca, Rusya'da faaliyet göstermekte olan Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın % 100 hissesinin satın alınmasına dönük olarak imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde, toplam 40 milyon ABD Doları tutarındaki hisse bedelinin 36 milyon ABD Dolar'lık kısmı 27.04.2011 tarihinde ödenmiş ve hisse devri tamamlanmıştır. Bakiye 4 milyon ABD Doları ise Hisse Alım Sözleşmesi kapsamında bir yıl sonra ödenecektir.

Banka Yönetim Kurulu 14.02.2011 tarihli kararı ile Banka'ya ait %20,58 oranında ve 49 milyon TL nominal tutardaki Arap Türk Bankası A.Ş. hissesinin, toplam 85 milyon TL bedelle Libyan Foreign Bank ve onun uygun gördüğü kişi ya da kuruluşlara satılması, satışa ilişkin hisse devir sözleşmesi dahil her türlü belgenin imzalanması ve işlemin gerçekleştirilmesi hususlarında Genel Müdürlüğü yetkili kılmıştır. 14.02.2011 tarihinde kamuya duyurulan konuyla ilgili olarak rapor tarihi itibarıyla yeni bir gelişme bulunmamaktadır.

J. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER

Banka Yönetim Kurulu'nun 25.03.2011 tarihinde aldığı, 700 milyon TL nominal değerli ve 176 gün vadeli banka bonusu ihracının halka arz yoluyla gerçekleştirilmesi kararı çerçevesinde, 13-14-15 Nisan 2011 tarihlerindeki talep toplama süreci sonunda ihraç işlemleri tamamlanmış ve 12.10.2011 itfa tarihli söz konusu bonoların getiri oranı % 8,34 (yıllık basit faiz) düzeyinde oluşmuştur.