



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2013

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 Başkan ve Üyeleri | 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 | 7 |
| Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi | 8 |
| Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler | 8 |
| Kurumsal Yönetim Komitesi | 8 |
| Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler | 8 |
| Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler | 8 |
| İştirakler Portföyüne İlişkin Gelişmeler | 9 |
| Dönem İçinde Meydana Gelen Diğer Gelişmeler | 9 |

A. GENEL BİLGİLER

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 89 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., 1.296 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 5.521 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

Ödenmiş sermayesi 4,5 Milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10 Milyar TL'dir.

30.09.2013 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,16'sına Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,75'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

30.09.2013 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.296, toplam personel sayısı ise 24.047'dir. 1.296 şubenin 1.276'sı yurtiçi, 20'si ise yurtdışı şubedir. Yurtdışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 1'i İngiltere'nin Londra, 1'i Gürcistan'ın Batum, 1'i Kosova'nın Priştine, 1'i Irak'ın Erbil, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank Almanya Almanya'da 13 şubeyle, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da 1'er şube ile, İşbank Rusya ise Rusya'da 8'i bağlı şube olmak üzere toplam 12 şube ile faaliyetini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

| <u>İsmi</u> | <u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u> |
|-------------------------|--|
| H. Ersin Özince | Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı |
| Füsun Tümsavaş | Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı |
| Adnan Bali | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı |
| Prof. Dr. Savaş Taşkent | Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi |
| Hasan Koçhan | Üye, Kredi Komitesi 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, Kredi Komitesi Yedek Üyesi |
| Hüseyin Yalçın | Üye |
| Murat Vulkan | Üye |

5. Denetim Komitesi

İsmi

Görevi

| | |
|-------------------------|--------|
| Fusun Tümsavaş | Başkan |
| Prof. Dr. Savaş Taşkent | Üye |

6. Genel Müdür ve Yardımcıları

İsmi

Görevi ve Sorumluluk Alanı

| | |
|---------------------|--|
| Adnan Bali | Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı |
| Mahmut Magemizöğlü | Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe |
| Suat İnce | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri |
| Hakan Aran | Alternatif Dağıtım Kanalları, Bilgi Teknolojileri Yönetimi |
| Aydın Süha Önder | Hukuk Müşavirliği, Finansal Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip Yönetimi |
| Levent Korba | Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar Yönetimi, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme |
| Ertuğrul Bozgedik | Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi |
| Yalçın Sezen | Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi |
| Rıza İhsan Kutlusoy | İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ile Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |
| Senar Akkuş | Hazine Yönetimi, Kurumsal İletişim Yönetimi, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi |
| İlhami Koç | İştirakler, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurtdışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi ve Risk Komitesi Üyesi (*) |
| Yılmaz Ertürk | İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar |

(*) Sayın İlhami Koç, Risk Komitesi'nin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

B. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

Türkiye ekonomisindeki toparlanma eğiliminin 2013 yılının ikinci çeyreğinde de devam ettiği görülmektedir. Bu dönemde, GSYH geçtiğimiz yılın aynı çeyreğine göre piyasa beklentisi olan % 3,5'in üzerinde % 4,4 oranında büyüme kaydetmiştir. Yılın ilk yarısı itibarıyla değerlendirildiğinde ise, Türkiye ekonomisinin 2012'nin ilk yarısına göre % 3,7 oranında büyüdüğü görülmektedir. Yurt içi talep koşullarındaki toparlanmaya bağlı olarak 2013 yılının ilk yarısında Türkiye ekonomisi iç tüketime dayalı bir büyüme performansı sergilemiştir. Bununla birlikte, yılın üçüncü çeyreğinde ABD Merkez Bankası FED'in varlık alım programlarında azaltıma gidebileceği yönündeki açıklamalarının global risk algılamasını artırması, jeopolitik risklerdeki artış ve bu çerçevede TCMB'nin para politikasında sıkılaştırmaya gitmesi yurtiçi iktisadi faaliyet üzerinde bir miktar baskı yaratmıştır. Nitekim, öncü göstergelerin bir bölümünde son dönemde gözlenen düşüş bu durumu teyit etmektedir. Kalkınma Bakanlığı tarafından yayımlanan Orta Vadeli Program'a göre 2013 yılsonunda Türkiye ekonomisinin % 3,6 düzeyinde bir büyüme kaydedeceği öngörülmektedir.

Açıklanan veriler itibarıyla 2013 yılındaki gelişmeler incelendiğinde, yılın ilk dokuz ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre ihracat % 0,4 oranında daralırken, ithalat % 6,0 oranında artmış ve dış ticaret açığı % 17,3 genişleyerek 75,1 Milyar ABD Doları'na ulaşmıştır. Bu gelişmede, yurt içi talep koşullarındaki görece iyileşmenin yanı sıra özellikle yılın ilk yedi ayında altın ithalatındaki güçlü seyrin etkili olduğu görülmektedir.

Cari işlemler dengesi incelendiğinde 2013 yılının ilk sekiz ayında, iç talep koşullarındaki iyileşme ve dış ticaret kanalında ön plana çıkan altın ithalatına bağlı olarak cari açığı yükselme eğiliminin özellikle yılın ikinci çeyreğinden itibaren belirginleştiği görülmektedir. Nitekim, cari işlemler açığı yılın ilk sekiz ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre % 25,3 artarak 44,3 Milyar ABD Doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Ağustos 2013 itibarıyla, 12 aylık kümülatif cari açık da 2012 yıl sonuna göre 8,9 Milyar ABD Doları artarak 56,7 Milyar ABD Doları'na yükselmiştir. FED'in varlık alım programını 2013 yılsonundan önce azaltabileceğine yönelik beklentiler Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında yurt içine yönelik sermaye akımlarında yavaşlamaya neden olmuş ancak bu durum Ağustos ayında bir miktar telafi edilmiştir. ABD'de bütçe görüşmelerine ilişkin sorunlar nedeniyle hükümet harcamalarında gerçekleşen aksamalar FED'in varlık alım programının büyüklüğünü azaltmaya başlama kararını erteleyebileceğine yönelik görüşlerin ağırlık kazanmasına neden olmuştur. Bu çerçevede, önümüzdeki aylarda da gelişmiş ülkelerin para politikası uygulamalarındaki sıkılaşıma işaretlerine bağlı olarak dış finansman koşullarındaki gelişmelerin sermaye akımları üzerinde etkili olacağı düşünülmektedir.

Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan verilere göre, 2013 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla bütçe gelirleri % 19, bütçe harcamaları ise % 14,1 artış kaydetmiştir. Bu çerçevede, geçtiğimiz yılın ilk dokuz ayında 14,4 Milyar TL açık veren bütçe dengesi 2013 yılının aynı döneminde 4,5 Milyar TL açık vermiştir. Bu dönemde, iç talep koşullarındaki iyileşmenin bütçe gelirlerini de olumlu yönde etkilediği görülmektedir. Nitekim, Dahilde Alınan Katma Değer Vergisi gelirleri % 20,5 oranında yükselirken, Özel Tüketim Vergisi'nden elde edilen gelirler % 24,5, İthalde Alınan Katma Değer Vergisi'den elde edilen gelirler de % 30,1 artış kaydetmiştir. Yılsonu hedefleri ile uyumlu bir görünüm sergileyen merkezi yönetim bütçesinin maliye politikalarındaki disiplinin sürdürülmesi çerçevesinde yılın geri kalanında da bu görünümünü koruyacağı öngörülmektedir. Bu çerçevede, Orta Vadeli Program'da 2012 yılında % 2,1 düzeyinde gerçekleşen bütçe açığının GSYH'ye oranının 2013 yılında % 1,2'ye gerileyeceği tahmin edilmektedir.

İşlenmemiş gıda fiyatları ve döviz kurlarındaki yükseliş paralelinde Temmuz 2013 itibarıyla yıllık TÜFE artışı % 8,88 düzeyine kadar yükselmiş, bu tarihten itibaren baz etkisiyle gerileme eğilimi sergileyerek Eylül 2013'te % 7,88'e inmiştir. Bu dönemde, yıllık ÜFE artışı da % 6,23 seviyesinde gerçekleşmiştir. Enflasyonun genel trendini yansıtmaması açısından önem arz eden çekirdek enflasyon göstergeleri ise TL'deki değer kaybının etkileriyle yükselme eğilimini sürdürmüştür. Orta Vadeli Program'a göre 2013 yılsonunda TÜFE'nin % 6,8 düzeyinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre 2013 yılının ilk dokuz ayı itibarıyla toplam mevduat hacmi yılsonuna göre % 16,9 artış kaydederek 955 Milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Türk Lirası mevduat hacmindeki artış % 11,5 olurken, yabancı para mevduatın ABD Doları karşılığı % 12,0 artmıştır. Mevduat hacmindeki yıllık artış ise % 22,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde kredi artış hızı halen yüksek düzeyini korumaktadır. Nitekim, 27 Eylül itibarıyla 1.002 Milyar TL'ye ulaşan toplam kredi hacmi, 2012 yılsonuna göre % 24,4 artış kaydetmiştir. Bu dönemde, TP kredi hacmi % 22,6, YP kredilerin ABD Doları karşılığı da % 14,1 oranında yükselmiştir. Yıllık bazda değerlendirildiğinde ise, toplam kredi hacminin % 30,4 oranında arttığı görülmektedir. TCMB'nin sürdürmekte olduğu sıkılaştırıcı yöndeki para politikasının ve son dönemde tüketici ve kredi kartlarına ilişkin getirilen yeni düzenlemelerin kredi hacmi artışını önümüzdeki dönemde yavaşlatacağı tahmin edilmektedir.

C. BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

| AKTİF KALEMLER (Bin TL) | 2013/9 | 2012/12 |
|--|--------------------|--------------------|
| Nakit Değerler | 2.027.710 | 1.756.595 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1) | 20.542.760 | 15.634.097 |
| Menkul Değerler (Net) | 35.455.638 | 38.054.734 |
| Krediler (2) | 131.813.161 | 106.715.770 |
| Diğer | 14.319.670 | 13.283.254 |
| Aktif Toplamı | 204.158.939 | 175.444.450 |
| PASİF KALEMLER (Bin TL) | 2013/9 | 2012/12 |
| Mevduat | 119.574.717 | 105.383.434 |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar | 32.219.220 | 24.266.653 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 9.063.453 | 6.364.116 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 2.041.638 | 1.804.451 |
| Özkaynaklar | 23.125.027 | 22.719.045 |
| Diğer | 18.134.884 | 14.906.751 |
| Pasif Toplamı | 204.158.939 | 175.444.450 |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL) | 2013/9 | 2012/9 |
| Faiz Gelirleri | 9.947.157 | 10.072.450 |
| Faiz Giderleri | 4.854.411 | 5.816.790 |
| Net Faiz Geliri | 5.092.746 | 4.255.660 |
| Ticari Kar/Zarar | 293.309 | 263.924 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 1.431.370 | 1.205.209 |
| Diğer Gelirler | 1.242.824 | 1.236.910 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 8.060.249 | 6.961.703 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 3.541.436 | 3.267.770 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 1.413.426 | 803.751 |
| VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR | 3.105.387 | 2.890.182 |
| Vergi Karşılığı | 571.929 | 544.783 |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | 2.533.458 | 2.345.399 |
| GÖSTERGE RASYOLAR | 2013/9 | 2012/12 |
| Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı | 92,0% | 91,4% |
| Krediler / Aktif Toplamı | 64,6% | 60,8% |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler | 27,8% | 28,6% |
| Takipteki Krediler Oranı | 1,8% | 1,9% |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat | 20,2% | 19,9% |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı | 14,5% | 16,3 % |
| Ortalama Aktif Karlılığı (3) | 1,9% | 2,0% |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (3) | 15,5% | 16,5% |
| | 2013/9 | 2012/9 |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri | 43,6% | 44,7% |

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

(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 30.09.2013 ve 31.12.2012 için sırasıyla 132.306.782 TL ve 107.142.154 TL'dir.

(3) Ortalamalar çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2013 yılı üçüncü çeyreği, ikinci çeyrekte durgunluktan çıkan Euro Alanı ekonomisinin tedrici bir toparlanma eğilimi sergilediği, ABD ve ağırlıklı olarak gelişmekte olan ülkelerin büyüme oranlarında ise aşağı yönlü beklentilerin güç kazandığı bir dönem olmuştur.

Gelişmiş ülke merkez bankalarının küresel krizin doğuşu itibarıyla başlattıkları olağanüstü gevşek para politikaları, 2013 yılının üçüncü çeyreğini kapatırken, beş yıllık bir süreye yayılmış ve artık piyasalar tarafından olağan algılanmaya başlamıştır. Dönem içinde ABD Merkez Bankası (FED), genel piyasa beklentilerinin aksine, varlık alım programında azaltmaya gitmeyerek, mevcut aylık parasal gevşeme taahhüdüne devam etme kararı almıştır. Bununla birlikte, Ekim ayı başında ABD hükümetinin bütçe görüşmeleri sırasındaki anlaşmazlıklar ve borçlanma tavanının yükseltilmesi konusunda Kongre'den yetki almakta yaşadığı zorluklar maliye politikası kaynaklı belirsizlikleri artırmış, bu durum ABD hükümetinin iki hafta süresince kısmi olarak harcamalarının aksamasına yol açmıştır. ABD'deki sorun sadece geçici bir çözüme bağlanabilmiş ve ancak gelecek yılın ikinci ayına kadar ertelenebilmiştir.

Euro Alanı uzun bir aranın ardından ikinci çeyrekte pozitif bir büyüme kaydederek, resesyondan çıkmıştır. Diğer taraftan ağırlıklı olarak Almanya ve Fransa'nın göreceli yüksek büyüme oranları sayesinde yaşanan bu gelişme henüz Euro Alanı geneline yayılmamıştır. Yılın geri kalan bölümünde de ekonomik aktivitenin tedrici toparlanma eğilimini sürdürmesi ve iç talep koşullarının iyileşmeye devam etmesi beklenmektedir. Gelişmekte olan ülkelerde ise büyüme oranları, FED'in varlık alım programını azaltabileceği endişeleri nedeniyle sermaye hareketlerinde ortaya çıkan dalgalanmaların etkisiyle yavaşlama eğilimi sergilemektedir. Bütün bu gelişmelere bağlı olarak, gelişmiş ülke merkez bankaları halen gevşek para politikalarına devam ederken, gelişmekte olan ülkelerin bir bölümünde merkez bankaları sermaye çıkışlarına bağlı olarak yerel para birimlerindeki değer kaybı ve bu durumun yol açtığı enflasyon baskıları nedeniyle sıkılaştırma önlemleri almaktadırlar. Öte yandan, gelişmiş ülkelerde kaydedilen ekonomik toparlanmanın hedeflenenenden zayıf olması parasal sıkılaştırma beklentilerinin ertelenmesine yol açmaktadır.

Türkiye'de küresel ve yurt içi gelişmeler ışığında güncellenen ve 2014–2016 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program (OVP) açıklanmış ve kamu maliyesi disiplininin korunacağı güçlü bir şekilde vurgulanmıştır. OVP'nin genel çerçevesi çizilirken yurt içi tasarrufların artırılması, mevcut kaynakların üretken alanlara yönlendirilerek ekonomik verimlilik düzeyinin yükseltilmesi, büyüme ve istihdamın artırılması temel öncelikler olarak tanımlanmıştır. Önümüzdeki dönemde, Orta Vadeli Program'da yer alan büyüme, cari denge, bütçe dengesi ve işsizlik oranı öngörülerini doğrultusunda politikalar uygulanması beklenmektedir. Eylül sonu itibarıyla gerçekleşen bütçe açığı ve faiz dışı fazla verileri, geçen yılın aynı dönemine göre daha olumlu bir görünüm sergilemektedir. Genel kanı olduğu üzere, Türkiye'nin makroekonomik istikrarı için öne çıkan risk faktörü cari açık kaynaklı görünmektedir. Piyasalar, Orta Vadeli Program'ın tasarruf ederek büyüme doğrultusundaki tedbirlerinin, Türkiye'nin düşük yurt içi tasarruflar-net sermaye girişi bağımlılığı döngüsünü kırma yolunda faydalı olabileceğini değerlendirmektedir.

İş Bankası, farklı ürün ve hizmetleriyle dönem içinde, uluslararası iş dünyasının seçkin ödülleri arasında Stevie Awards'ta, "Finansal Hizmetlerde Yılın En İyi Yeni Ürünü", "Tüketici Pazarlaması", "Yılın En İyi İletişim ve PR Kampanyası", "Bankacılık Sektöründe Yılın Pazarlama Kampanyası" ve "Yılın Sosyal Sorumluluk Kampanyası" kategorilerinde olmak üzere beş ayrı kategoride ödüllendirilmiştir. İş Bankası ayrıca, Müzekart projesi lansman kampanyası ile de Uluslararası Halkla İlişkiler Derneği'nin (IPRA) her yıl düzenlediği yarışmada "Yeni Hizmet Lansmanı" dalında Altın Küre Ödülü'nü (Golden World Award) kazanmıştır. İş Bankası yılın son döneminde de çalışma disiplininin taviz vermeden, güçlü ve lider konumunu sürdürmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2013 yılının üçüncü çeyrek dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 204.159 Milyon TL, özkaynakları 23.125 Milyon TL, net karı ise 2.533 Milyon TL düzeyine ulaşan İş Bankası, Türkiye'nin en büyük bankası unvanını sürdürmüştür.

Aktif büyüklüğüne göre lider konumundaki Banka, 2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde aktifini % 16,4 oranında büyütürken bu unvanını daha da pekiştirmiştir. Söz konusu gelişimde en önemli katkıyı, yılbaşına göre % 23,5'lik artış ile 132.307 Milyon TL seviyesine ulaşarak Banka aktifinin % 65'ini oluşturan krediler sağlamıştır. Toplam Kredilerin % 72'sini oluşturan 95.174 Milyon TL tutarındaki Ticari Krediler ise, Banka'nın, reel sektöre ve dolayısıyla ülke ekonomisine en büyük desteği veren finans kuruluşu olma özelliğini devam ettirdiğinin açık bir göstergesidir.

Böylelikle Banka, hem bireysel hem de ticari müşterilerine öteden beri sağladığı samimi desteğinin bir sonucu olarak, sektörün toplam kredi hacmi içerisindeki lider konumunu sürdürmüştür. Diğer taraftan, kaynakların isabetli tahsisine ve sorunsuz büyümeye azami özen gösteren Banka'nın, ihtiyatlı ve titiz tutumunun bir sonucu olarak, takipteki krediler oranı sektör ortalamasının ciddi oranda altında kalarak % 1,8 gibi oldukça düşük bir seviyede gerçekleşmiştir.

Yaygın şube ağı, alternatif dağıtım kanalları ve geniş ürün yelpazesi ile tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettiği banka olan İş Bankası'nın tasarruf mevduatı % 10,1 oranında artış ile 45.659 Milyon TL, toplam mevduatı ise % 13,5 oranında büyüme ile 119.575 Milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kaynak yapısını çeşitlendirmeye ve uygun maliyetli fon sağlamaya devam eden Banka, cari dönemde gerek yurtiçinde gerekse uluslararası piyasalarda menkul kıymet ihraçlarını sürdürmüştür. Bunun yanı sıra Banka, Eylül ayı içerisinde, 16 ülkeden 41 bankanın katılımıyla, 391 Milyon ABD Doları ve 651,5 Milyon Euro tutarında olmak üzere 2 ayrı dilim halinde, 1 yıl vadeli ve 1 yıl vade uzatma imkanı olan bir sendikasyon kredisi temin etmiştir. Sağladığı düşük maliyetli fonlar Banka'nın uluslararası piyasalardaki konumunun ve itibarının da bir göstergesi olmuştur.

Yılın ikinci yarısından itibaren bankacılık sektörünü olumsuz etkileyen faiz hareketliliğine karşın, bir önceki yılın aynı dönemine göre net karını % 8'lik artış ile 2.533 Milyon TL seviyesine taşıyan İş Bankası, çalışanlarından, müşterilerinden ve hissedarlarından aldığı güçle, sürdürülebilir büyüme politikasından ödün vermeksizin, sektörüne öncülük etmeye ve ülkemize değer katmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde İş Bankası'nın aktif büyüklüğü % 16,4'lük artış ile 204.159 Milyon TL, özkaynakları % 1,8 artış ile 23.125 Milyon TL, net karı ise % 8'lik artış ile 2.533 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Aktif yapısı incelendiğinde, yılsonuna göre menkul değerler portföyü % 6,8 azalan Banka'nın kredi hacmi % 23,5 düzeyinde artmıştır. Sorunsuz büyüme politikasını bu dönemde de başarılı bir şekilde sürdüren Banka'nın takipteki krediler oranı % 1,8 gibi çok düşük bir seviyede seyretmektedir.

% 13,5 oranında artarak 119.575 Milyon TL rakamına ulaşan mevduat kalemi, % 58,6 oranı ile kaynak yapısında önemli bir yer tutmaya devam etmektedir. Güçlü bir mevduat tabanına sahip olan Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 20,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Öte yandan; kaynak yapısını çeşitlendirmeye önem veren Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler portföyü yılsonundan bu yana % 42,4'lük büyüme kaydederek, 9.063 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Banka'nın net dönem karı geçen yılın aynı dönemine göre % 8 oranında artarak 2.533 Milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, söz konusu artışta ağırlıklı olarak net ücret ve komisyon gelirleri kaleminde sağlanan % 18,8'lik artış ile % 16,5 oranında gerileyen faiz giderleri kalemi etkili olmuştur.

Sürdürülebilir ve sorunsuz büyüme politikası çerçevesinde kredi hacmindeki artış ile birlikte karlılığını sürdüren Banka'nın sermaye yeterlilik oranı ise % 14,5 olarak şekillenmiştir.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Söz konusu toplantılarda, kredi tahsisi için 353, kredi ile ilgili diğer konular için 73 adet olmak üzere toplam 426 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 225 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 271 adet dosya incelenerek 271 adet karar alınmıştır. Yılın ilk dokuz aylık dönemindeki Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dahil olmak üzere toplam 635 adet olarak gerçekleşmiştir.

E. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir. İlk dokuz aylık dönemde Denetim Komitesi 24 defa toplanarak 32 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 üyelerine aşağıda yer verilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsün Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- 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: İlhami Koç
- 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 Komite'ye sunulan 9 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

2 üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsün Tümsavaş 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 eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 5 defa toplanarak 7 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 toplam 3 kişiden oluşmaktadır. Komitenin Başkanlığını yürütmekte olan Genel Müdür Adnan Bali dışındaki üyeler, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyesi Hasan Koçhan'dır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Aysel Tacer ve M. Mete Başol'dur. İlk dokuz aylık dönemde Kredi Komitesi, yetkisindeki 78 adet dosyayı incelemek suretiyle 63 adet karar almıştır.

G. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

2 üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsün Tümsavaş olup, diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir. Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmesi olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanarak 1 adet karar almıştır.

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.

2013 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisindeydi. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 1,3, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,0 seviyesindedir.

I. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2013 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2012 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.310.307 Bin TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 24.345 Bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 137.500 Bin TL'nin dağıtımına esas tutara ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.423.462 Bin TL'lik dağıtılabılır karın;

- 665.264 Bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 Bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 131.350 Bin TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,

- 2.626.844 Bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

29.03.2013 tarihinde 2.626.844 Bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2013 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

İ. İŞTİRAKLER PORTFÖYÜNE İLİŞKİN GELİŞMELER

Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.'nin 89.500 Bin TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 86,90 oranında ve 77.776 Bin TL nominal değerdeki payın tamamı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.'ye 127.315 Bin TL peşin bedelle satılmış olup, satış işlemi sonucunda 913 Bin TL kar oluşmuştur.

Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.'nin 18.630 Bin TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 99,98 oranında ve 18.627 Bin TL nominal değerdeki payın tamamı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.'ye 87.010 Bin TL peşin bedelle satılmış olup, satış işlemi sonucunda 55.663 Bin TL kar oluşmuştur.

J. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER

Banka'nın 29.03.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka Esas Sözleşmesi'nin 12, 23, 24, 32, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 53, 54, 56, 57, 65, 66 ve 67. maddelerinin değiştirilmesine ve 68 ve 69. maddelerin eklenmesine karar verilmiştir. Söz konusu değişikliklere Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.