



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2015

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 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
01.01.2015-31.03.2015 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	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 91 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., 1.362 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.348 adet Bankamatik'ten oluşan Türkiye'nin en büyük ATM 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.

31.03.2015 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,15'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,76'lık bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

31.03.2015 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.362, toplam personel sayısı ise 24.519'dur. 1.362 şubenin 1.337'si yurt içi, 25'i ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 16'sı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Gürcistan'ın Batum ve Tiflis, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra, Çin ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG, Almanya'da 13 şubeyle, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da 1'er şube ile, CJSC İşbank ise Rusya'da 10 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, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	Üye
Ulaş Moğultay	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

5. Denetim Komitesi

İsmi

Görevi

Fusun Tümsavaş	Başkan
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları

İsmi

Görevi ve Sorumluluk Alanı

Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Mahmut Magemizozoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi Üyesi
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Serbest Bölge Şubeleri
Hakan Aran	Dijital Bankacılık, Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, 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, Kurumsal 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, Kurumsal İletişim, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
İlhami Koç	İştirakler, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt Dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları ve Risk Komitesi Üyesi (*)
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Bireysel Bankacılık, Ticari Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Finansal Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip

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

B. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

Türkiye ekonomisi, 2014 yılı genelinde uzun dönemli yükseliş eğiliminin gerisinde kalan bir büyüme performansı sergilemiştir. Bu dönemde % 2,9 düzeyinde gerçekleşen ekonomik büyümeye en yüksek katkıyı 1,8 puan ile net ihracat sağlamıştır. Öte yandan, 2014 yılının son çeyreğinde, yatırım harcamaları zayıf seyrini sürdürürken, net ihracatın büyümeye olumlu katkısı da sona ermiştir. 2015 yılının ilk çeyreğine ilişkin açıklanan veriler ekonomik aktivitede ivme kaybına işaret etse de, yılın ikinci yarısında iç talebin canlanacağı ve büyümenin 2015 yılının sonunda % 3,5 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

2015 yılının ilk iki ayında, petrol fiyatlarının düşük seyrine ve ılımlı iç talep koşullarına bağlı olarak ithalat hacmindeki düşüş eğilimi devam etmiştir. Ancak, bu dönemde en büyük ihrac pazarımız olan Avrupa Birliği ülkelerinde ekonomik aktivitenin yavaşlaması, Euro'nun USD karşısında değer kaybetmesi ve diğer önemli pazarlardaki sorunların devam etmesi nedeniyle ihracat hacmi de daralmıştır. 2015 yılının ilk iki ayında, ihracat ve ithalat hacmi önceki yılın aynı dönemine göre sırasıyla % 3,4 ve % 10,6 oranında gerilemiş; ihracatın ithalatı karşılama oranı ise 5,5 puan artarak % 73,3 seviyesine ulaşmıştır. Anılan dönemde, dış ticaret açığı 9 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir.

2014 yılında dış ticaret açığında kaydedilen iyileşme paralelinde gerileyerek GSYH'nin % 5,7'si düzeyinde gerçekleşen cari açık, 2015 yılının ilk iki ayında da daralma eğilimini sürdürmüştür. Yılın ilk iki ayında cari işlemler açığı yıllık bazda % 37,5 oranında azalarak 5,2 milyar USD seviyesinde gerçekleşmiştir. 12 aylık kümülatif cari açık da gerileme eğilimini sürdürmüş, 2014 yılsonunda 45,9 milyar USD iken Şubat 2015 itibarıyla 42,8 milyar USD'ye gerilemiştir. Cari açığın finansman tarafında, portföy yatırımları ile diğer yatırımlarda nispeten zayıf bir seyir izlenmiştir. 2015 yılında enerji fiyatlarının mevcut düşük düzeylerini koruması halinde cari açığın GSYH'ye oranının % 5 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

Maliye Bakanlığının açıkladığı verilere göre, 2015 yılının ilk çeyreğinde bütçe harcamaları geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 12,1 oranında artarken, bütçe gelirlerindeki artış oranı %8,5 olmuştur. Anılan dönemde, vergi gelirlerinde kaydedilen artışa rağmen faiz ve sermaye giderlerinin belirgin ölçüde genişlemesi bütçe görünümünü olumsuz yönde etkilemiştir. Diğer taraftan, yılın ilk çeyreğinde bütçe kalemlerinin büyük ölçüde yılsonu hedeflerine uyumlu bir seyir izlediği görülmektedir.

2015 yılı başında petrol fiyatlarında yaşanan düşüşün etkisiyle gerileme eğilimine giren yıllık enflasyon, Mart ayında kurlardaki oynaklık ve gıda fiyatlarındaki artışın etkisiyle % 7,6 düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu çerçevede, ortalama petrol fiyatlarında meydana gelen düşüşün 2015 yılında enflasyonda aşağı yönlü etki yaratması, fakat kurlardaki yüksek oynaklığın enflasyondaki gerileme eğilimini sınırlandırması ve 2015 yılı sonunda yıllık enflasyonun %6,5-7,0 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, toplam mevduat hacmi 27 Mart 2015 tarihi itibarıyla önceki yılsonuna göre % 5,8 oranında artarak 1.194 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde TL mevduat hacmi % 0,2 oranında, YP mevduatın USD karşılığı ise % 2 oranında artmıştır. Bu bağlamda, toplam mevduat hacmindeki artışta döviz kurlarındaki yükselişin etkili olduğu görülmektedir. Toplam mevduat hacmindeki yıllık artış ise % 16,3 olmuştur.

Toplam kredi hacmindeki yıllık artış oranı, 2013 yılında % 32 iken, uygulanan ihtiyati makroekonomik tedbirlerin etkisiyle 2014 yılında % 18'e gerilemiştir. 27 Mart 2015 tarihi itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre % 21,5 oranında büyüyerek 1.337 milyar TL'ye ulaşan kredi hacmi, 2014 yılsonuna göre % 6,5 oranında artış kaydetmiştir. Bu dönemde TP kredi hacmi % 4,4 oranında artarken, YP kredilerin USD karşılığı ise % 0,9 oranında azalmıştır.

C. BANKA HAKKINDA FİNANSAL BİLGİLER ve DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2015	31.12.2014
Nakit Değerler	2.735.816	2.557.158
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	26.113.235	23.442.769
Menkul Değerler (Net)	43.341.313	40.856.011
Krediler (2)	164.759.191	155.315.498
Diğer	15.980.995	15.600.539
Aktif Toplamı	252.930.550	237.771.975
PASİF KALEMLER (Bin TL)	31.03.2015	31.12.2014
Mevduat	144.362.880	133.551.191
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	40.851.290	38.365.279
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	18.113.584	17.153.757
Sermaye Benzeri Krediler	3.689.161	3.268.784
Özkaynaklar	28.511.181	29.311.067
Diğer	17.402.454	16.121.897
Pasif Toplamı	252.930.550	237.771.975
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2015/3	2014/3
Faiz Gelirleri	4.393.145	3.826.212
Faiz Giderleri	2.442.844	2.054.349
Net Faiz Geliri	1.950.301	1.771.863
Ticari Kar/Zarar	21.774	86.409
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	550.551	462.685
Diğer Gelirler	578.806	544.220
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.101.432	2.865.177
Diğer Faaliyet Giderleri	1.349.012	1.271.560
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	632.096	552.878
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	1.120.324	1.040.739
Vergi Karşılığı	208.173	225.349
NET DÖNEM KARI/ZARARI	912.151	815.390
GÖSTERGE RASYOLAR	31.03.2015	31.12.2014
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	92,6%	92,3%
Krediler / Aktif Toplamı	65,1%	65,3%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	27,0%	27,3%
Takipteki Krediler Oranı	1,5%	1,5%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	20,6%	22,0%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	14,9%	16,0%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	1,5%	1,5%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	13,0%	13,1%
	2015/3	2014/3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	50,3%	49,4%

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

(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 31.03.2015 ve 31.12.2014 için sırasıyla 165.355.373 TL ve 155.874.278 TL'dir.

(3) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2015 yılının ilk çeyreğinde, gelişmekte olan ülkelerin büyük bölümünde ekonomik aktivitenin ivme kaybetmesine paralel olarak, küresel ekonomi zayıflayan bir büyüme eğilimi sergilemiştir.

2014 yılında niceliksel genişleme programını sona erdiren ABD Merkez Bankası FED'in cari yılın ikinci yarısında kademeli olarak faiz artırımlarına başlayacağı yönündeki beklenti piyasada ağırlık kazanmıştır. Euro bölgesinde deflasyon süreci devam etmekte olup, işsizlik oranı da yüksek düzeyde seyretmektedir. Avrupa Merkez Bankası, 2014 yılının son çeyreğinde başlattığı varlık alım programları kapsamını genişleterek Mart ayı itibarıyla devlet tahvili alımlarına da başlamıştır. Söz konusu niceliksel gevşeme politikasının Avrupa Bölgesinin ekonomik büyümesine olumlu katkı sağlaması beklenmekle birlikte, Yunanistan'ın borçlarının yeniden yapılandırılması sorununun devam etmesi risk teşkil etmekte ve ortak para biriminin geleceğine dair kaygıları canlı tutmaktadır.

IMF, 2015 yılsonu için Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahminini aşağı yönlü revize etmiştir. Yılın ilk çeyreğinde Türkiye'nin ekonomik büyüme hızında nispi bir yavaşlama gözlenmektedir. Bununla birlikte, petrol fiyatlarındaki gerilemenin desteği sayesinde, cari açığın milli hasılaya oranı riskli seviyelerden uzak kalmaya devam etmektedir. Yakın dönemde hükümet tarafından açıklanan İstihdam, Sanayi Yatırımı ve Üretimi Destekleme Paketi, orta ve uzun vadede işsizlik oranını düşürmeye yönelik bazı tedbirler barındırmaktadır. Son dönemde kamu kesiminin faiz ve sermaye giderlerindeki artış dikkat çekmekle birlikte, kamu bütçesi disiplinli ve yılsonu hedefleriyle uyumlu görünümünü korumaktadır. Enflasyon, petrol fiyatlarındaki gerilemenin yarattığı olumlu etkiye rağmen gıda fiyatlarının yüksek seyrini koruması yanında Türk Lirası'ndaki değer kaybına bağlı olarak TCMB hedefinin oldukça üzerindeki seyrini sürdürmektedir. Bu çerçevede TCMB özellikle likidite araçlarını etkin bir şekilde kullanarak sıkı para politikası uygulamasına devam etmektedir.

Kaynaklarını en etkin kullanım sahalarına tahsis etmeye özen gösteren İş Bankası; müşterilerine, paydaşlarına, çalışanlarına ve ülkesine yönelik asli sorumluluklarını başarıyla ifa etmektedir.

Yılın ilk çeyreğinde para ve sermaye piyasalarındaki dalgalanmaların özkaynakları üzerinde yarattığı baskıya rağmen İş Bankası, bilanço yönetimindeki başarılı performansı ve karlılıktan ödün vermeden sürdürdüğü büyüme stratejisi sayesinde 2015'in bu ilk dönemini de mevzuatın öngördüğü seviyenin oldukça üzerinde bir sermaye yeterlilik oranı ile tamamlamıştır. İş Bankası 2015 yılında faaliyetlerini lider, yenilikçi ve güvenilir banka konumunu pekiştirerek sürdürecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

İş Bankası, sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda 2015 yılının ilk çeyreğinde aktif büyüklüğünü 252,9 milyar TL düzeyine yükseltmiş ve yılın bu döneminde de özel bankalar arasındaki lider konumunu muhafaza etmiştir.

Kuruluşundan bu yana ülke ekonomisine sağladığı güçlü desteği sürdüren Banka'nın aktifindeki en büyük pay olan nakdi krediler kalemi bu dönemde 165,4 milyar TL'ye, gayrinakdi kredi hacmi ise 46,8 milyar TL'ye ulaşarak, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 212 milyar TL'yi aşmıştır. Ticari krediler, toplam nakdi kredilerin % 73'ü ile en büyük payı oluşturmaktadır. Kaynaklarının tahsisinde verimliliği gözeten, ancak sorunsuz büyümeyi ilke edinen Bankamızın sorunlu kredilerinin toplam kredilere oranı bu dönemde de % 1,5 gibi oldukça düşük bir seviyede gerçekleşmiştir.

Ulaşılması en kolay banka olma hedefi ile dağıtım kanallarını ve zengin ürün yelpazesini sürekli genişleten İş Bankası, yılsonuna göre % 8,1 oranında artarak 144,4 milyar TL'ye ulaşan mevduat hacmi ile tasarruf sahiplerinin öncelikle tercih ettiği bir banka olmaya devam etmiştir. Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli fon temin etmek maksadıyla mevduat dışı kaynakları da etkin biçimde kullanan Bankamız, yılın ilk üç aylık döneminde yurtiçi ve uluslararası piyasalarda yaklaşık toplam 4 milyar TL tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir.

Dünya genelinde ekonomik aktivitedeki ivme kaybının ve küresel piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yarattığı olumsuz koşulların ülkemizi de etkilemesine rağmen, İş Bankası sorunsuz büyümenin yanı sıra karlılığı da sürdürmüş, karını geçen yılın aynı dönemine göre % 11,9 oranında artırarak bu dönemde 912 milyon TL net kar elde etmiştir. Güçlü mali yapısını koruyan Bankamızın özkaynak büyüklüğü 28,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, 90 yıldır olduğu gibi bundan sonra da en iyi şekilde hizmet sunma ve katma değer yaratma gayretini her zamanki kararlılıkla sürdürecektir, milli bankacılığın önderliğini üstlenmeye ve Türkiye'de en çok güven duyulan müesseselerden biri olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 165,4 milyar TL, gayrinakdi kredileri 46,8 milyar TL düzeyine yükselirken; nakdi kredilerin aktif içerisindeki payı % 65,4, ticari ve kurumsal nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı ise % 73 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 1,5 ile sektör ortalamasının altında kalmıştır.

Yılsonuna göre % 8,1 oranında artarak 144,4 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 57,1 oranı ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 20,6 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise, yılsonuna göre % 5,6 oranında artarak 18,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 252,9 milyar TL, özkaynakları ise 28,5 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 912 milyon TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 14,9 olarak belirlenmiştir.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk üç aylık döneminde 4 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. İlgili dönemde Yönetim Kurulu tarafından, kredi ile ilgili konularda 59, kredi dışı konularda 122 olmak üzere toplam 181 adet karar alınmıştır.

E. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkyay Berksoy'dur. İlk üç aylık dönemde Denetim Komitesi 10 defa toplanarak 18 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: Füsun Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi 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 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 Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları 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. Turky Berksoy'dur. 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 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 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 Prof. Dr. Turky Berksoy'dur. İlk üç aylık dönemde Kredi Komitesi, yetkisindeki 23 adet dosyayı incelemek suretiyle 17 adet karar almıştır.

G. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

3 üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsün Tümsavaş olup, diğer üyeler Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turky Berksoy ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Süleyman H. Özcan'dır. 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 öngörülmuş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk üç 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 Grubu'na 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.

2015 yılının ilk üç 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 % 0,97, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,4 seviyesindedir.

I. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2015 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2014 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.382.442 bin TL tutarındaki net karın;

- ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 3.391 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 129.000 bin TL'nin dağıtımına esas tutara ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.508.051 bin TL'lik dağıtılabilir karın;

- 699.030 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 141.977 bin TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 2.667.040 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.



31.03.2015 tarihinde 2.667.040 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2015 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

İ. 01.01.2015-31.03.2015 DÖNEMİNE İLİŞKİN EK BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 28.08.2014 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2015-31.03.2015 tarihleri arasında toplamda 2.412.263 bin TL nominal değerli banka bonosu, 217.698 bin TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 25.12.2013 ve 13.02.2015 tarihli kararları kapsamında yurtdışında yılın ilk 3 ayında toplam 572 milyon USD muadili tutarda ihraç gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın 31.03.2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulunda Banka Esas Sözleşmesinin 5, 30, 37, 38 ve 49. maddelerinin değiştirilmesine karar verilmiştir. Söz konusu değişikliklere Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.