



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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	8
Denetim Komitesi	8
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

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 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. 1.194 adet yurtiçi ve yurtdışı şubesi, 4.443 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 30.09.2011 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,07'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,84'lük bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

30.09.2011 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.194, toplam personel sayısı ise 24.788'dir. 1.194 şubenin 17'si yurtdışı, 1.177'si ise yurtiçi şubedir. Öte yandan, halen Almanya merkezli İşbank GmbH'in ağırlığını oluşturduğu yurtdışı örgütünü de genişletme yönünde adımlar atan İş Bankası, dönem içerisinde Rusya'da faaliyet gösteren Closed Joint Stock Company Bank Sofia'nın alım işlemlerini tamamlamıştır.

4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler

<u>İsmi</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Fusun Tümsavaş	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
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
A. Taciser Bayer	Denetçi
Kemal Ağanoğlu	Denetçi

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
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

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

B. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

2010 yılında % 9 büyüyen Türkiye ekonomisi 2011 yılının ilk iki çeyreğinde de güçlü bir performans sergilemiştir. 2011 yılında yıllık bazda büyüme oranları birinci ve ikinci çeyrekler için sırasıyla % 11,6 ve % 8,8 olmuştur. Böylece, Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısında önceki yılın aynı dönemine göre % 10,2'lik büyüme kaydetmiştir. 2011'in ilk yarısı itibarıyla ekonomik büyümeye en fazla katkı yapan sektör hizmetler olurken; onu sırasıyla sanayi, inşaat ve tarım izlemiştir. Büyümede temel dinamik, güçlü özel tüketim ve yatırım harcamaları olmuştur. İthalat artışının ihracat artışının üzerinde gerçekleşmesi nedeniyle net ihracatın büyümeye etkisi ise aşağı yönlü olmuştur. İlk yarıda güçlü büyüme performansına karşın, yılın ikinci yarısından itibaren ekonomide yavaşlama sinyalleri gözlenmeye başlanmıştır. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2011 yılının tamamında % 7,8 büyüyeceği tahmin edilmektedir.

2011 yılının ilk dokuz ayında ihracat % 21,8, ithalat ise % 39,1 oranında artmıştır. İthalat artışının ihracatın çok üzerinde olması dış ticaret açığının hızla genişlemesine neden olmuştur. Yıl genelinde en büyük ihracat pazarımız Euro Alanı'nda devam eden sorunlar ve alternatif pazarlar olarak değerlendirilen Orta Doğu ve Kuzey Afrika'daki siyasi gelişmeler Türkiye'nin ihracatını olumsuz etkileyen faktörler olmuştur. Güçlü yurtiçi talep ve yüksek enerji fiyatları ise ithalatın hızlı artmasına neden olan unsurlar olmuştur. Bununla birlikte, son dönemde Türk Lirası'ndaki değer kaybı ve küresel ekonomik görünümdeki bozulma paralelinde yurtiçi iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın dış ticaret açığındaki genişlemeyi yavaşlattığı görülmektedir.

2010 yılında güçlü iç talep ve zayıf ihracat performansı paralelinde yükselmeye başlayan cari açık, 2011 yılında da bu trendi devam ettirmiştir. Büyüyen dış ticaret açığı; piyasalardaki oynaklık paralelinde dalgalı seyreden kısa vadeli sermaye akımları ve dolayısıyla cari açığın finansman kalitesi; yıl boyunca Türkiye ekonomisinin gündeminde ilk sırada yer almıştır. Cari açıkla beraber artan dış kaynak ihtiyacı, buna karşılık doğrudan yatırımların krizden bu yana önemli ölçüde gerilemesi ve finansman ihtiyacının büyük ölçüde kısa vadeli sermaye hareketleri ile sağlanması ekonomide kırılma eğilimi artırmıştır. Ağustos 2011 itibarıyla, yıllıklandırılmış cari açık 75,1 milyar ABD Doları düzeyine ulaşmıştır. Bununla birlikte, kredi sıkılaştırma politikaları, ekonomik aktivitedeki görece yavaşlama ile birlikte, ithalat talebinin de gerilemesini sağlamıştır. Dolayısıyla, cari açığındaki artışın sonuna geldiği görülmekte ve yılsonunda cari açığın 74,3 milyar ABD Doları düzeyinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Merkezi yönetim bütçesi, 2010 yılında kaydedilen güçlü performansını, mali disiplinin devam etmesi ve güçlü iç talep paralelinde gerçekleşen yüksek vergi tahsilatına bağlı olarak 2011 yılında da sürdürmüştür. Bütçe, yılın ilk 9 ayında 234 milyon TL fazla vermiştir. Faiz dışı bütçe fazlası ise aynı dönemde 35 milyar TL'ye ulaşmıştır. Diğer taraftan, bütçedeki olumlu performansa, ithalde alınan katma değer vergileri, motorlu taşıt vergisi ve ÖTV gibi dolaylı vergilerin önemli katkı sağladığı görülmektedir. Buna ek olarak, kamu borçlarının yeniden yapılandırılmasıyla elde edilen gelirler de bütçe performansına olumlu yansımıştır.

Eylül 2011 itibarıyla yıllık TÜFE artışı % 6,15, yıllık ÜFE artışı ise % 12,15 düzeyinde gerçekleşmiştir. Başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarındaki artış, üretim maliyetlerini artırarak ÜFE üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratmıştır. Son dönemde Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybının üretici fiyatları enflasyonuna önemli ölçüde yansdığı görülmektedir. TÜFE ise Eylül ayına kadar hedeflerle uyumlu bir seyir izlemiştir. Ancak, Türk Lirası'ndaki değer kaybı, ÜFE'deki artışın getirdiği maliyet baskısı ve fiyatı yönetilen/yönlendirilen ürünlerdeki ayarlamalar nedeniyle 2011 yılının geri kalan döneminde TÜFE'nin belirgin bir şekilde yükselerek TCMB'nin % 5,5'lik hedefinin oldukça üzerinde ve % 8,7 düzeyinde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten'e göre 2011 yılının ilk dokuz ayında mevduat hacmi % 10,9 artarak 714,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Aynı dönem itibarıyla, Türk Lirası mevduat hacmi % 5,0, yabancı para mevduat hacmi Türk Lirası bazında % 24,1, ABD Doları bazında % 3,5 artmıştır. Bu dönemde, Türk Lirası mevduatının ortalama vadesindeki artış eğilimi devam etmiştir.

Yılın üçüncü çeyreğinde kredi hacmindeki artış yurtiçinde politika yapımcıların kredi artış hızını sınırlandırmaya yönelik almış olduğu önlemlerin gecikmeli etkisi paralelinde ivme kaybetmiştir. 30 Eylül 2011 itibarıyla kredi hacmi 2010 yılsonuna göre % 25,5 artarak 671,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde, tüketici kredileri yılsonuna göre % 26,3 artış kaydederek 163 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gelişmiş ülkelere yönelik olumsuz değerlendirmelerin arttığı son dönemde, Türkiye'nin Türk Lirası cinsi kredi notu güçlü büyüme ve kamu maliyesi göstergeleri gerekçe gösterilerek S&P tarafından 1 basamak artırılarak BBB-'ye yükseltilmiştir. Böylece, Türkiye'nin kredi notu 19 yıldan bu yana ilk kez yatırım yapılabilir seviyeye çıkmıştır. Uluslararası yatırımcılar tarafından yakından takip edilen yabancı para cinsi kredi notu ise BB seviyesinde bırakılmıştır. Önümüzdeki dönemde, Türkiye ekonomisine ilişkin en önemli kırılma noktası olarak değerlendirilen cari açığın düşürülmesine yönelik yapılacak düzenlemeler ile elde edilecek sonuçlar Türkiye'nin yabancı para cinsi kredi notunda yapılabilecek artış açısından önem arz etmektedir.

C. BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2011/9	2010/12
Nakit Değerler	1.130.438	1.253.650
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	18.700.266	10.454.093
Menkul Değerler (Net)	42.365.276	45.436.557
Krediler	85.433.292	64.231.678
Diğer	12.376.183	10.420.516
Aktif Toplamı	160.005.455	131.796.494
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2011/9	2010/12
Mevduat	95.544.073	88.260.157
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	31.290.338	18.201.332
Özkaynaklar	17.882.403	17.013.804
Diğer	15.288.641	8.321.201
Pasif Toplamı	160.005.455	131.796.494
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2011/9	2010/9
Faiz Gelirleri	7.795.091	7.319.182
Faiz Giderleri	4.548.156	3.851.653
Net Faiz Geliri	3.246.935	3.467.529
Ticari Kar/Zarar	27.535	279.370
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.025.512	921.753
Diğer Gelirler	1.522.191	1.478.328
Faaliyet Gelirleri Toplamı	5.822.173	6.146.980
Diğer Faaliyet Giderleri	2.588.674	2.379.581
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.034.125	895.721
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.199.374	2.871.678
Vergi Karşılığı	396.068	492.400
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.803.306	2.379.278
GÖSTERGE RASYOLAR	2011/9	2010/12
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,6%	91,1%
Krediler / Aktif Toplamı	53,4%	48,7%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	28,0%	30,6%
Takipteki Krediler Oranı	2,5%	3,6%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	18,5%	16,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	14,6%	17,5%
Ortalama Aktif Karlılığı (2)	1,6%	2,4%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (2)	13,8%	19,6%
	2011/9	2010/9
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	44,5%	38,7%

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

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

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Gelişmekte olan ülkelerin dünya ekonomisini küresel ölçekte nispeten canlı tutabildikleri 2008 krizi sonrası dönemde, ABD ve Avrupa Birliği ekonomi yönetimlerinin iktisadi sıkıntılarının altında yatan temel sorunlara hitap eden politikaları geliştirmekte yeterince başarılı olmadıkları gözlemlenmektedir. Son dönemdeki gelişmelerin ekonomik iyileşmeyi zayıf kılmaya devam ettiği ABD'ye ek olarak, Avrupa'da da yakın tarihli ekonomik veriler Euro Bölgesi'nin resesyona yöneldiği izlemine uyandırmakta ve gelecek aylarda üretim hacimlerinin daralacağı tahminini güçlendirmektedir. Bunun yanında, Yunanistan ekonomisini ayağa kaldırma yönünde AB'nin lider ülkelerinin girişimleri ile bir kısım adımlar atıldığı gözlenmekle birlikte, krizin Birliğin çevre ülkelerinden İtalya ve İspanya gibi merkez ülkelere doğru yayılması ve ağırlaşması yönündeki endişe de halen tam olarak ortadan kalkmış görüntüsü vermemektedir. Keza, süreç içerisinde gerek Yunanistan'ın Birliğin öngördüğü kurtarma planını referanduma götürme yönündeki politik manevrası, gerekse öngörülen planın başta Çin olmak üzere, nispeten iyi durumdaki ekonomilerin yatırımcı rolü ile de devreye girmesi beklentisinden fazlaca etkileniyor olması da soru işaretleri doğurmaya devam etmekte ve piyasadaki tereddüdün sürmesine yol açmaktadır. Ayrıca, gelişmekte olan ülkelerin dünya ekonomisine sağladığı destek de, aşırı ısınan ekonomilerini yavaşlatma yönünde aldıkları tedbirlerin sonucunda, son dönemlerde gittikçe güç kaybetmektedir.

Türkiye, Eylül sonu verilerinin de gösterdiği üzere, sağlam bir kamu maliyesi politikası izlemeye devam etmektedir. Kamu kesiminde oluşan disiplin sayesinde, Türkiye küresel krizin kendi üstündeki etkisini bugüne kadar asgari düzeyde tutabilmiş ve Avrupa'nın borç krizi yaşayan ülkeleriyle kıyaslandığında hayli istikrarlı bir konumu muhafaza edebilmiştir. Yakınlarda açıklanan 2012-2014 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program, faiz dışı bütçe fazlası ve kamu borç stoğundaki gerçekleştirilebilir tedrici iyileşme tahminleri ile sıkı maliye politikasının devam edeceği işaretlerini vermektedir. Diğer taraftan, dış ticaret açığından doğan kırılğanlığın giderilmesinde, bir süredir varlığı hissedilen para politikalarına ilaveten son vergi artışlarıyla maliye politikası da devreye sokulmuştur.

İş Bankası, küresel dengesizlik ve şiddetli dalgalanmaların ağırlaştırdığı günümüzün belirsizlik ortamında kontrollü büyüme stratejisini ekonomide yaşanan gelişmeleri dikkatle izleyerek uygulamaktadır. Öngördüğü büyüme ve karlılık hedeflerini değiştirmeden faaliyetlerini sürdüren Banka, reel kesime ve ekonomiye verdiği desteği artırmaya devam etmiştir. Birçok alandaki liderliği ile sektörün en önemli kurumlarından biri olan Banka, 87. kuruluş yılını kutladığı bu dönemde şube örgütünü verimlilik ve karlılık ilkesini de gözeterек genişletmeye ve çalışan sayısını da bu çerçevede artırmaya devam etmiştir.

İş Bankası, müşterilerini önde tutan hizmet anlayışı ve uzun vadeli gelişim stratejisi doğrultusunda, yaşanan küresel ekonomik sıkıntıların işaret ettiği her türlü olası sonucu da dikkate alarak, faaliyetlerini vizyonunun gerektirdiği gibi tedbirli, basiretli ve kararlı bir şekilde sürdürecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

“Türkiye'nin en büyük özel bankası” olan İş Bankası, sağlıklı büyümesini sürdürmesi sonucunda yılın ilk dokuz aylık döneminde aktiflerini % 21,4 oranında artırarak 131.796 milyon TL'den 160.005 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bankacılık sektöründe karlılık ve büyüme üzerinde baskı oluşturan gelişmelere karşın, öngördüğü karlılık hedefi doğrultusunda performans gösteren Banka'nın bu dönemdeki net karı 1.803 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiş, % 5,1 artan özkaynakları ise 17.882 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hem Türk parası hem de yabancı para kredilerde sektör ortalamasının üzerinde bir performans sergileyerek toplam kredilerde % 33,0 oranında bir büyüme kaydeden Banka'nın, 2010 sonunda 64.232 milyon TL olan kredileri 85.433 milyon TL'ye ulaşmıştır. Söz konusu artışta ticari nitelikli kredilerde elde edilen % 38,0 oranındaki artışın önemli rolü olmuştur. Bu gelişme sonucunda ticari nitelikli kredilerin toplam kredi hacmi içindeki payı da % 72,0 seviyesine yükselmiştir. Elde edilen sonuçlar, Banka'nın reel sektörü destekleme ve milli ekonomiye katkı sağlama misyonuna ilişkin gayretini ve kararlılığını bir kez daha göstermiştir.

Güçlü mali yapısı ile takibe intikal eden kredilere bu dönemde de % 100 karşılık ayırmayı sürdüren Banka, ekonomik konjonktürün olumlu etkisi ile takibe intikallerde görülen azalma ve takipteki kredilerin tahsili için izlenen etkin politikalar çerçevesinde sorunlu kredi portföyünü %10,0 oranında azaltma başarısını göstermiştir. Gerek bu olumlu gelişme, gerekse canlı kredilerdeki sağlıklı büyüme sonucunda, Banka'nın yılsonunda % 3,6 olan takipteki krediler oranı hızla gerileyerek % 2,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sektördeki rekabetçi yapı ve kaynak maliyetlerindeki artış nedeniyle maliyet yönetiminin önem kazandığı bu dönemde, Banka kaynak maliyetini kontrol altında tutmayı hedefleyen bir strateji izlemiştir. Buna karşın, Banka'ya duyulan güven ve geniş şube ağı ile müşterilerimize sunulan hizmetlere bağlı olarak geniş bir müşteri tabanına dayanan tasarruf mevduatında % 6,2 oranında artış kaydedilmiştir. Yabancı Para mevduatta ise döviz kurlarındaki yukarı yönlü ivmelenmenin önemli etkisiyle % 25,2 oranında artış gerçekleşmiştir. Sonuçta bu dönemde, mevduat hacmi % 8,3 oranında artarak 95.544 milyon TL'ye ulaşan İş Bankası, elde ettiği sonuçlarla “güven”in simgesi olmaya devam etmiştir.

Mevduat dışındaki kaynakları da değerlendiren Banka, uygun ve makul maliyette fon temini yönündeki çalışmaları çerçevesinde, bono ve tahvil ihracına 3. çeyrekte de devam ederek, 600 milyon TL nominal tutarlı bono ihraç etmiş, bunun yanında yine bu çeyrekte dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere sendikasyon yoluyla kaynak temin etmiştir. 359 milyon ABD Doları ve 603 milyon EUR olarak iki dilimden oluşan sendikasyon kredisinin gerek 15 ülkeden 37 bankanın katılımıyla sağlanmış olması gerekse de uygun maliyeti, Banka'nın uluslararası ilişkilerinin yaygınlığına ve yurtdışı piyasalara erişebilme gücüne işaret etmektedir.

Banka'nın faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine kıyasla % 6,5 oranında artarak 7.795 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, kredi hacmindeki büyümenin de etkisiyle % 14,6'lık artışla 5.062 milyon TL'ye ulaşan kredilerden alınan faizlerin önemli katkısı olmuştur. Banka'nın faiz giderleri ise artan maliyetler ve mevduat hacmindeki büyüme nedeniyle % 18,1 oranında artış göstererek 4.548 milyon TL'ye yükselmiştir. Faiz gelirleri ve giderlerindeki bu gelişmeler sonucunda Banka'nın net faiz geliri 3.247 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Her biri faaliyet gösterdiği sektörün önde gelen şirketleri arasında yer alan iştiraklerinden 556 milyon TL temettü geliri elde eden Banka, komisyonlu işlemlerin oldukça önem kazandığı mevcut konjonktürde, net ücret ve komisyon gelirlerini % 11,3 oranında artırmayı başararak 1.026 milyon TL'ye çıkarmıştır. Ancak bu dönemde, özellikle yapılan yasal düzenlemeler sonucunda önemli ölçüde artan genel karşılık giderleri, kredi ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıkların önceki yılın aynı dönemine kıyasla % 15,5 oranında artmasına yol açmıştır. Sonuç olarak, Banka kaynak maliyetlerinin arttığı, büyümenin kontrol altında tutulmasına yönelik ekonomik önlemlerin uygulandığı bu konjonktürde dokuz aylık faaliyet dönemi sonunda 1.803 milyon TL net kar elde etmiştir.

İş Bankası, 3. çeyrek sonunda ulaştığı 1.194 şubesi ve 24.788 çalışanı ile “lider, öncü ve güvenilir banka konumunu sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların Türkiye'de en çok tercih ettikleri Banka olma” vizyonu doğrultusunda faaliyetlerine devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Banka'nın aktif büyüklüğü, krediler kalemindeki % 33,0'lık artışın önemli etkisiyle, % 21,4'lük artış ile 160.005 milyon TL'ye yükselmiştir. Kredilerdeki büyüme, kredilerin geçtiğimiz yılsonunda % 48,7 olan aktif içindeki payını % 53,4'e çıkarmıştır.

Banka, krediler kaleminde sektör performansının üzerinde bir performansla 85.433 milyon TL'lik kredi hacmine ulaşmıştır. Bireysel kredilerde, tüketici kredilerindeki % 21,7 ve kredi kartlarındaki % 21,6'lık artışlarla % 21,7 oranında büyüme kaydeden Banka, ticari nitelikli kredilerde ise % 38,0 oranında artış sağlamıştır. Bu gelişme sonucunda ticari nitelikli kredilerin toplam krediler içindeki payı % 72,0'a yükselmiştir. Bu dönemde de takibe intikal eden kredilere % 100 oranında karşılık ayıran Banka'nın takipteki krediler bakiyesi, bu kredilerin yönetiminde gösterilen başarı ve takibe intikallerdeki düşüş paralelinde % 10,0 oranında azalış göstererek 2.166 milyon TL'ye gerilemiştir. Takipteki kredilerin bakiyesinin azalması ve kredi hacminin artması sonucunda, yılsonunda % 3,6 olan takipteki krediler rasyosu % 2,5'e gerilemiştir.

Bu dönemde Banka'nın kaynak temininde maliyet kontrolüne yönelik yaklaşımı çerçevesinde, Türk Parası mevduatta % 0,8 gibi sınırlı bir oranda artış sağlanmıştır. Bununla birlikte, Banka'nın yaygın şube ağı ve müşterilerin değişik ihtiyaçları gözetilerek oluşturulan zengin ürün portföyünün de katkısıyla Türk Parası tasarruf mevduatında % 6,2 oranında artış kaydedilmiştir. Yabancı Para mevduatta ise kurlardaki artışın önemli etkisiyle % 25,2 oranında artış gerçekleşmiştir. Belirtilen gelişmeler sonucunda Banka'nın toplam mevduatı 95.544 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kaynak yapısını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli fon temin etmek için mevduat haricindeki olanakları da değerlendiren Banka, 3. çeyrekte 359 milyon ABD Doları ve 603 milyon Euro tutarında olmak üzere 2 ayrı kredi dilimi halinde, 1 yıl vadeli ve 1 yıl vade uzatma opsiyonlu sendikasyon kredisi kullanmış, ayrıca 600 milyon TL nominal değerli bono ihraç etmiştir. Sendikasyon kredisinin en yüksek tutarla katılan bankalara ait bölümünün toplam maliyeti sırasıyla Libor + % 1 ve Euribor + % 1 olarak gerçekleşmiş, ihraç edilen bonoların yıllık basit faiz oranı ise % 8,76 düzeyinde oluşmuştur.

Kredi hacmindeki artışın da etkisiyle geçen yılın aynı dönemine kıyasla % 14,6 oranında artarak 5.062 milyon TL'ye ulaşan kredilerden alınan faizler kalemi, Banka'nın faiz gelirlerinin % 6,5 oranında artarak 7.795 milyon TL'ye yükselmesinde en yüksek katkıyı sağlamıştır. Faiz giderleri ise maliyet ve temin edilen kaynaklardaki artış nedeniyle % 18,1 oranında artarak 4.548 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bu dönemde komisyonlu işlemlerde başarılı sonuçlar elde eden Banka, % 11,3 oranında artış sağlayarak 1.026 milyon TL tutarında net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Banka'nın, iştiraklerinden elde ettiği 556 milyon TL düzeyindeki temettü geliri de bu dönemde karlılığa önemli katkı sağlayan bir diğer gelir kalemi olmuştur. Diğer yandan, genel karşılık uygulamalarında yapılan yasal düzenlemeler nedeniyle genel karşılık giderlerinde yaşanan ciddi artış, önceki yılın aynı dönemine kıyasla kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıklarının % 15,5 oranında artmasına neden olmuştur.

Sonuçta, net dönem karı 1.803 milyon TL düzeyinde gerçekleşen Banka'nın özkaynak büyüklüğü % 5,1'lik artış ile 17.882 milyon TL'ye ulaşmıştır.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 12 kez yönetim kurulu toplantısı yapılmıştır. Söz konusu toplantılarda, kredi tahsisi için 466, kredi ile ilgili diğer konular için 91 adet olmak üzere toplam 557 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 281 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 327 adet dosya incelenerek 327 adet karar alınmıştır. Yılın ilk dokuz aylık dönemdeki Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dâhil olmak üzere toplam 760 adet olarak gerçekleşmiştir.

E. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Savaş Taşkent'tir. İlk dokuz aylık dönemde Denetim Komitesi 17 defa toplanarak 20 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 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: 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 13 adet karar alınmıştır.

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

2 üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun 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 eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 4 defa toplanarak 6 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 Adnan Bali dışındaki üyeler, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun 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 111 adet dosyayı incelemek suretiyle 87 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 dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. 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 % 4,2 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 yönelik 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.