



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2012

KONSOLİDE 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	5
Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler	5
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	6
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	7
Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme	8
Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	8
İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	9
Denetim Komitesi	9
Risk Komitesi	9
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi	9
Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	10
Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	10
Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	10
Konsolidasyon Esaslarına Ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	10
Dönem İçinde Meydana Gelen Diğer Gelişmeler	11

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 88 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. 1.209 adet yurtiçi ve yurtdışı şubesi, 4.618 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 dönem içinde 7 milyar TL'den 10 milyar TL'ye yükseltilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerine göre 31.03.2012 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,73'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,18'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

31.03.2012 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.209, toplam personel sayısı ise 24.764'tür. 1.209 şubenin 17'si yurtdışı, 1.192'si ise yurtiçi şubedir. Öte yandan, Almanya merkezli İşbank GmbH'nin ağırlığını oluşturduğu yurtdışı örgütünü, Rusya'da faaliyet gösteren Closed Joint Stock Company İşbank'ın alımı ile geliştiren Banka, aralarında Irak, Mısır, Azerbaycan, Pakistan, Gürcistan ve Kosova'nın da bulunduğu yakın coğrafyamızdaki genişleme hedefli çalışmalarına ise devam etmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri ile Yasal Denetçiler

İsmi

Görevi ve Sorumluluk Alanı

H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi 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, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme 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 Kıcaloğlu	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

<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>
Fusun Tümsavaş	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, Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi*
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün Yönetimi, Serbest Bölge Şubeleri
Serdar Gençler	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 Mimari ve Güvenlik, Bilgi Teknolojileri Sistem 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 Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel 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, Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ve Yetenek Yönetimi
A. Erdal Aral	Uluslararası Bankacılık, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları Yönetimi
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

2011 yılının son çeyreğinde yurtiçi ekonomik aktivitedeki belirgin ivme kaybının ardından 2012 yılının ilk çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ve açıklanan veriler ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın sürdüğüne işaret etmektedir. Bu dönemde, dış talebe ilişkin aşağı yönlü risklerin ise kademeli olarak azaldığı görülmektedir. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisinin 2012'nin ilk çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre % 1,5 civarında büyüdüğü tahmin edilmektedir. Yılın geri kalan döneminde ise ekonomik aktivitenin tedricen ivme kazanacağı ve Türkiye ekonomisindeki büyümenin 2012 yılı sonunda % 3,5 dolaylarında gerçekleşebileceği öngörülmektedir.

2012 yılının ilk çeyreğinde iç talep ve dış talep arasındaki dengelenme eğilimi belirginleşmiştir. İlk çeyrekte geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre ihracat % 12,6 artarken, ithalat % 0,7 oranında gerilemiştir. Yılın ilk çeyreğinde ihracatın ithalatı karşılama oranı geçtiğimiz yılın aynı dönemindeki % 56'lık seviyesinden % 63,5'e yükselmiştir. Toplam ithalattaki yavaşlamaya rağmen petrol fiyatlarının yüksek seyretmesine bağlı olarak enerji ithalatı yılın ilk çeyreğinde geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 24,8 artış kaydederek 14,6 milyar Amerikan Doları'na ulaşmıştır. Bu durum, dış ticaret açığındaki iyileşmeyi sınırlamaktadır.

Ekonomik aktivitedeki yavaşlama eğilimi paralelinde dış ticaret açığında kaydedilen iyileşme cari işlemler açığına da yansımaya başlamıştır. Nitekim, cari işlemler açığı 2012 yılının ilk iki ayında bir önceki yılın aynı dönemine göre % 15,9 gerileyerek 10,1 milyar Amerikan Doları olmuştur. Bu gelişmede dış ticaret açığındaki daralmanın yanı sıra hizmetler dengesindeki olumlu performans da etkili olmuştur. Şubat 2012 itibarıyla, 12 aylık kümülatif cari açık 2011 yılsonundaki 77,2 milyar Amerikan Doları'ndan 75,3 milyar Amerikan Doları'na gerilemiştir. Büyümedeki yavaşlama paralelinde cari açığındaki tedrici iyileşmenin 2012 yılı boyunca süreceği tahmin edilmektedir. Yılın ilk iki aylık döneminde, cari açığın finansmanı incelendiğinde, geçen yılın aynı dönemine kıyasla doğrudan yatırımlardaki artışa karşılık portföy yatırımları ve diğer yatırım şeklindeki girişlerin yavaşladığı dikkat çekmektedir.

Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan verilere göre, yılın ilk çeyreğinde merkezi yönetim bütçe açığı, bir önceki yılın aynı dönemine göre % 55,9 artarak 6,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Yılın ilk çeyreğinde bütçe gelirleri bir önceki yılın aynı dönemine göre % 12,6 artarken, vergi gelirlerindeki artış % 12,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, gelir vergisindeki % 24,7'lik artış etkili olurken, iç talebin seyri hakkında bir gösterge niteliğinde olan ithalde alınan KDV gelirlerindeki yükseliş % 5,9 seviyesinde kalmıştır. Ayrıca, aynı dönemde dahililde alınan KDV ve özel tüketim vergisi gelirleri ortalama vergi geliri artışının altında olmak üzere sırasıyla % 9,2 ve % 4,5 artmış ve iç talepteki tedrici ivme kaybını teyit etmiştir. Yılın ilk çeyreğinde bütçe açığında geçtiğimiz yılın aynı dönemine kıyasla kaydedilen artışa rağmen, söz konusu dönem gerçekleştirmelerinin genel olarak yılsonu hedefleri ile uyumlu olduğu görülmektedir.

Mart 2012 itibarıyla yıllık TÜFE artışı % 10,43, yıllık ÜFE artışı ise % 8,22 düzeyinde gerçekleşmiştir. TCMB, Nisan ayında yayımlamış olduğu Enflasyon Raporu'nda Türkiye ekonomisinin 2012 yılının ilk çeyreğinde zayıf bir performans sergilediğini, ancak, bu gelişmenin geçici olabileceğini belirtmiştir. TCMB, yılın ikinci çeyreğinden itibaren yurtiçindeki ekonomik aktivitenin "sınırlı" bir iyileşme kaydedebileceğini açıklamıştır. 2012 yılındaki politikasını daha çok fiyat istikrarının sağlanması ekseninde şekillendiren TCMB, son yayımlamış olduğu raporda 2012 yılsonu enflasyon beklentisini değiştirmeyerek % 6,5'de bırakırken, enflasyon üzerinde baskı yaratan unsurların ikincil etkilerinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla ek parasal sıkılaştırmanın önümüzdeki dönemde daha sık gündeme gelebileceğini belirtmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten'e göre 2012 yılının ilk çeyreğinde toplam mevduat hacmi % 0,5 ile sınırlı bir artış kaydederek 735,0 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Türk parası mevduat hacmi % 0,3 gerilerken, Amerikan Doları bazında yabancı para mevduat artışı % 8,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Alınan  nlemler paralelinde 2011 yılının ikinci yarısından itibaren gözlenmeye başlayan ekonomik aktivitedeki yavaşlama eğilimi 2012 yılının ilk çeyreğinde belirginleşmiştir. Bu durumun kredi hacmi artışına da yansıdığı görülmektedir. Nitekim, 30 Mart 2012 itibarıyla 708,9 milyar TL'ye ulaşan kredi hacmi 2011 yıl sonuna göre % 2,2 oranında artış kaydetmiştir. Kredi hacmi artışının düşük bir oranda gerçekleşmesinde, yılbaşından bu yana TL'deki değerlenme paralelinde YP kredilerin TL karşılığında kaydedilen azalış da etkili olmuştur. Küresel piyasalara yönelik endişelerin önümüzdeki dönemde de süreceği beklentisine paralel yurt içinde izlenen politikaların da etkisiyle ekonomik aktivitedeki ılımlı seyrin devam edeceği ve kredi hacminin yıllık artış hızındaki ivme kaybının süreceği tahmin edilmektedir.

C. BANKA HAKKINDA DÖNEME İLİŞKİN FİNANSAL BİLGİLER VE DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2012/3	2011/12
Nakit Değerler	1.152.000	1.260.374
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	18.663.631	17.545.722
Menkul Değerler (Net)	47.782.919	48.720.930
Krediler ve Faktoring Alacakları	100.905.967	99.432.775
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.289.470	1.376.390
Diğer	19.979.270	15.599.639
Aktif Toplamı	189.773.257	183.935.830
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2012/3	2011/12
Mevduat	95.633.912	98.831.996
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	44.070.634	41.355.151
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	4.169.060	3.765.876
Özkaynaklar	21.077.996	20.310.569
Diğer	24.821.655	19.672.238
Pasif Toplamı	189.773.257	183.935.830
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2012/3	2011/3
Faiz Gelirleri	3.590.552	2.697.581
Faiz Giderleri	2.077.194	1.386.812
Net Faiz Geliri	1.513.358	1.310.769
Ticari Kar/Zarar	181.995	129.109
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	275.343	235.071
Diğer Gelirler	1.082.620	993.651
Faaliyet Gelirleri Toplamı	3.053.316	2.668.600
Diğer Faaliyet Giderleri	1.583.625	1.451.881
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	394.783	344.635
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	1.074.908	872.084
Vergi Karşılığı	228.828	191.568
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	846.080	680.516
GÖSTERGE RASYOLAR	2012/3	2011/12
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	88,6%	90,5%
Krediler ve Faktoring Alacakları / Aktif Toplamı	53,2%	54,1%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	26,2%	25,9%
Takipteki Krediler Oranı	2,1%	2,1%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	18,4%	19,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	13,8%	14,1%
Ortalama Aktif Karlılığı (2)	1,8%	1,4%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (2)	16,4%	12,2%
	2012/3	2011/3
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	41,8%	44,4%

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

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

(3) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2012'nin ilk çeyreğinde de küresel ekonomik büyüme, genel olarak beklentiler paralelinde ve vasat bir performans sergilemiştir. ABD'nin ekonomik göstergelerinde kaydettiği bazı önemli iyileşme belirtilerine karşın, gelişmekte olan ülkelerin hız kesen büyüme oranları ve Avrupa Bölgesi resesyonu küresel büyümeyi zayıf ve hassas kılmaktadır. Yunanistan'ın borçlarının yeniden yapılandırılması ve Avrupa Merkez Bankası'nın bölge bankalarına sağladığı kapsamlı likidite tedbirleri Avrupa Bölgesi resesyonunun olası etkisini tahmin edilenden daha hafif düzeyde tutmakla birlikte, söz konusu tedbirlerin olumlu tesirleri zamanla azalmaktadır. İtalya ve İspanya'nın nükseden borçlanma zorluklarının da ortaya koyduğu gibi Avrupa borç krizinin kronikleşme eğilimi güçlenmeye başlamıştır. Gerek Euro Bölgesindeki büyümeye ilişkin olumsuzluklar, gerekse Euro Bölgesine dahil olmayan İngiltere'nin kaydettiği negatif büyüme, Avrupa genelinde ekonomik büyümeyi destekleyici nitelikte bir ortak politika icrasının gerekliliğini ortaya koymaktadır. Öte yandan, Avrupa'da başta Fransa ve Yunanistan olmak üzere, son dönemde gerçekleşen seçimlerin, izlenecek para ve maliye politikalarında önemli tavizler verme taahhüdünde bulunan liderler ve partilerin güç kazanması sonucunu doğurması ise, Birlik içerisindeki ortak eylem planlarının uygulanabilmesine ilişkin kaygıları daha da artırmaktadır.

Tüm bu konjonktür içerisinde Türkiye ekonomisinin ilk çeyrekteki seyrine bakıldığında ise, dış ticaret açığında önemli bir düşüş olduğu görülmektedir. Buna karşın, Avrupa'daki durgunluğun ihracat üstündeki sınırlayıcı, yüksek enerji/petrol fiyatlarının ise ithalat üstündeki artırıcı etkisinin dış açıktaki bu dengelenme eğilimini yavaşlatacağı düşünülmektedir. Diğer yandan, yıllık enflasyon son yıllardaki en yüksek seviyeye çıkmasına karşın, Merkez Bankası'nın sıkı maliye politikasını sürdürme ve ihtiyaç halinde daha da sıkılaştırma yoluna gitme konusunda tereddüt etmeyeceğine ilişkin olarak piyasaya verdiği kararlılık mesajları ve vergi artışlarının da etkisiyle talepte ılımlı bir gevşeme sürecinden geçilmektedir. Bunlara ek olarak, yine Merkez Bankası'nın proaktif bir biçimde sürdürdüğü kur politikalarının olumlu etkisi ile döviz kurlarındaki istikrar da genel olarak korunmaktadır.

Sonuç olarak, Türkiye ekonomisinin genel durumu, piyasaların durgunluğa sürüklenmesine yol açmaksızın, büyümenin kontrollü olarak yavaşlatılmasını hedefleyen politikaların sonuç verdiğini ortaya koymaktadır. Dönem içinde açıklanan ve başta cari açığı artırma potansiyeli yüksek ürünlerin iç üretiminin desteklenmesi olmak üzere, kapsamlı, belirlenen hedeflere odaklı ve detaylı bir şekilde hazırlanmış bir paket olduğu izlenimini veren yeni teşvik sistemi de piyasalarda, yapısal dış açık sorununun uzun vadedeki çözümüne katkı sağlayabileceği kanaati uyandırmıştır.

İş Bankası gerek yurtiçindeki, gerekse bölgesel ve küresel gelişmeleri yakından izlemek suretiyle ekonomik çevresine intibakı en etkin şekilde sağlama gayretini, kurumsal kimliğini ve iş yapma disiplini muhafaza ederek sürdürme kararlılığındadır. Rekabet gücünün her zamankinden daha fazla önem kazandığı günümüzde bilançosunu kaliteyi artırmak suretiyle sürekli geliştiren Banka, 2012 yılının ilk çeyreğinde de başarılı sonuçlara imza atmıştır.

İş Bankası, ihtiyatlı, randımanlı ve sürdürülebilir büyüme önceliğini ekonomik gelişmeleri çok yakından takip ederek uygulamaya devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

88. faaliyet yılında da Türkiye'nin en büyük özel bankası olma unvanını koruyan İş Bankası güçlü mali bünyesi ile sürdürülebilir büyüme hedefinden sapmamış ve 2012 yılının ilk çeyreğinde konsolide aktif büyüklüğünü 189.773 milyon TL'ye, konsolide özkaynak büyüklüğünü ise 21.078 milyon TL'ye yükseltmiştir. Aynı dönemde Banka'nın konsolide net dönem karı da 846 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka, konsolide aktifi içerisindeki payı % 52,9 oranına yükselen kredilerde sektör liderliğini önemli bir farkla sürdürmüştür. İstihdam ve yatırım sürekliliği sağlayacak nitelikteki projelere, ticarete, ihracata ve sanayiye tüm imkanlarıyla destek olmaya devam eden İş Bankası'nın konsolide ticari kredileri 74.144 milyon TL'ye, konsolide bireysel kredileri ise 26.302 milyon TL'ye ulaşmış, konsolide krediler toplamı ise % 1,4'lük artış ile 100.446 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Takipteki krediler oranını % 2,1 gibi sektör ortalamasının oldukça altında bir düzeyde tutan İş Bankası ve Grubu, bu dönemde de takibe intikal eden kredilerine % 100 karşılık ayırmaya devam etmiştir.

Kurumsal kimliği ve yüksek marka değerinin yanında geniş şube ağı ve kaliteli hizmet sunumu sayesinde yaygın bir mevduat tabanına sahip olan İş Bankası, piyasada zaman zaman yaşanan irrasyonel fiyatlamalardan olabildiğince uzak durmaya gayret etmiş ve 95.634 milyon TL'lik konsolide mevduat hacmi ile bu dönemde de mevduatta özel bankalar arasındaki liderliğini devam ettirmiştir. Banka, kaynak yapısını çeşitlendirmek, uygun maliyetli fon temin etmek amacıyla repo ve tahvil/bono ihracı gibi mevduat dışı kaynaklardan da imkanlar ölçüsünde en üst seviyede faydalanmaya devam etmiştir. Banka bu dönemde yine uygun maliyetlerle 1.700 milyon TL nominal değerde bono ve 600 milyon TL nominal değerde tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

İş Bankası, verimli büyüme stratejisi çerçevesinde yüksek karlılık performansını bu dönemde de sürdürmüş ve geçen yılın aynı dönemine göre % 24,3 oranında bir artış sağlayarak 846 milyon TL konsolide net dönem karı elde etmiştir. % 15,5'lik artışla 1.513 milyon TL konsolide net faiz geliri elde eden Banka'nın bu sonuca ulaşmasında, kredilerden alınan faizler kaleminde konsolide bazda kaydedilen % 47,7'lik artış etkili olmuştur. Banka, net ücret ve komisyon gelirlerini de geçen yılın aynı dönemine göre % 17,1 gibi yüksek bir oranda artırarak konsolide bazda 275 milyon TL seviyesine çıkarmayı başarmıştır.

Bölgesel güç olma stratejisi kapsamında yurtdışında da aktif bir yapılanma politikası izleyen İş Bankası, Irak ve Rusya'dan sonra Azerbaycan, Mısır, Kosova, Gürcistan ve Pakistan'da da bankacılık yapmak için girişimlerde bulunmakta ve yatırım fırsatlarını değerlendirmektedir.

Banka, 1.209 şubesi, 24.764 çalışanı ve güçlü mali bünyesiyle müşterilerinin ve reel sektörün en büyük destekçisi olmaya devam edecek, yurtiçinde olduğu gibi yakın coğrafyadaki büyümesini de sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

2012'nin ilk çeyreğinde Banka'nın konsolide aktif büyüklüğü 189.773 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif içindeki en büyük kalem olan konsolide kredilerin payı 52,9 düzeyinde gerçekleşmiş, menkul kıymetler cüzdanının payı ise konsolide bazda % 26,5'ten % 25,2'ye gerilemiştir.

Krediler kaleminde sektör liderliğini elinde bulunduran Banka % 1,4'lik büyüme ile 100.446 milyon TL'lik konsolide kredi hacmine ulaşmıştır. Bu dönemde Banka'nın konsolide ticari kredileri % 1,1 artışla 74.144 milyon TL, konsolide bireysel kredileri ise % 2,4 artışla 26.302 milyon TL olmuştur. Takibe intikal eden kredilere yine % 100 karşılık ayıran İş Bankası ve Grubu'nun takipteki krediler oranı ise % 2,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka, aktif büyüklüğü ve kredilerde olduğu gibi mevduatta da özel bankalar arasındaki lider konumunu muhafaza etmiştir. Tabana yaygın mevduat yapısıyla öne çıkan Banka'nın toplam konsolide mevduatı 95.634 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiş, 38.358 milyon TL seviyesindeki konsolide Türk Parası tasarruf mevduatı ise toplam konsolide mevduatın % 40,1'ini oluşturmuştur.

Mevduat dışı fonlama araçlarını da kullanarak kaynaklarını çeşitlendiren Banka, repo ve tahvil/bono ihracı gibi işlemleri gerçekleştirmeye devam etmiştir. Banka, dönem içerisinde 600 milyon TL nominal değerde tahvil ve 1.700 milyon TL nominal değerde bono ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka'nın konsolide faiz gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre % 33,1 artış göstermiş ve 3.591 milyon TL olmuştur. Söz konusu gelişmede, kredi hacminde meydana gelen büyüme çerçevesinde kredilerden alınan faizler kaleminde görülen artış önemli rol oynamıştır. Konsolide faiz giderleri ise mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerdeki artışlar neticesinde % 49,8 oranında artış göstererek 2.077 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Faiz gelir ve giderlerindeki bahse konu gelişmeler sonucunda, % 15,5 oranında artış sağlanarak 1.513 milyon TL konsolide net faiz geliri elde edilmiştir. Komisyon gelirlerinde de başarılı bir performans sergileyen Banka, % 17,1'lik artışla konsolide bazda 275 milyon TL net ücret ve komisyon geliri sağlamıştır. Diğer taraftan, Banka'nın dönem içinde muhtemel riskler için ayırdığı 50 milyon TL'lik karşılığın önemli etkisiyle kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı önceki yılın aynı dönemine göre konsolide bazda % 14,6 oranında artış göstermiştir. Sonuç olarak, Banka 2012'nin ilk çeyreğinde % 24,3'lük artış sağlayarak 846 milyon TL konsolide net kar elde etmiştir.

Halka açık iştiraklerin piyasa değerlerinde meydana gelen artışların etkisiyle Banka'nın konsolide özkaynakları % 3,8 oranında artış göstererek 21.078 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise % 13,8 oranında gerçekleşmiştir.

D. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk üç aylık döneminde 4 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Söz konusu toplantılarda, kredi tahsisine ilişkin 91, kredi ile ilgili diğer konular için 13 adet olmak üzere toplam 104 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 58 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 120 adet dosya incelenerek 120 adet karar alınmıştır. Yılın ilk üç aylık dönemindeki Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan kararlar da dâhil olmak üzere toplam 178 adet olarak gerçekleşmiştir.

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. Savaş Taşkent'tir. İlk üç aylık dönemde Denetim Komitesi 8 defa toplanarak 10 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 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 3 adet risk yönetimi raporu incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 2 adet karar alınmıştır.

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

2 üyeden oluşan Komite'nin 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 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 3 kişiden oluşmaktadır. Komitenin Başkanlığını yürütmekte olan Genel Müdür Adnan Bali dışındaki üyeler, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Fusun Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyesi Hasan Koçhan'dır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Aysel Tacer ve M. Mete Başol'dur. İlk üç aylık dönemde Kredi Komitesi, yetkisindeki 22 adet dosyayı incelemek suretiyle 20 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.

2012 yılının ilk üç aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Konsolide bazda risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,7, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 2,0 seviyesindedir.

H. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2012 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısında 2011 yılı faaliyetlerinden elde edilen 2.667.487 bin TL tutarındaki net karın;

-ilgili mevzuat gereği dağıtımına konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 86.134 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılmasına,

-2.581.353 bin TL'lik dağıtılabilir karın;

- 542.621 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 2 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 91.013 bin TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak dağıtılmasına,
- 1.947.717 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

30.03.2012 tarihinde 1.947.717 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 02.04.2012 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

I. KONSOLİDASYON ESASLARINA VE KONSOLİDASYONA DAHİL ŞİRKETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 8.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ düzenlemeleri çerçevesinde hareket edilmektedir. Tebliğ gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki tüm bağlı ortaklık ve iştirakler konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları niteliğindeki; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Cami Ş Menkul Değerler A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İşbank

GmbH, CJSC İşbank, Is Investment Gulf Ltd., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Faktoring Hizmetleri A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., Maxis Securities Ltd., Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. “tam konsolidasyon yöntemine” göre, iştiraki niteliğindeki Arap-Türk Bankası A.Ş. ise “özsermaye yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerle ilgili dönem içinde meydana gelen diğer gelişmeler;

Cari dönemde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda, tamamı 2011 yılı karlarından karşılanmak üzere Grup şirketlerinden; Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. 40 milyon TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 30 milyon TL, İş Portföy Yönetimi A.Ş. 2,7 milyon TL ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 45 milyon TL ortaklarına nakit temettü dağıtmıştır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 20 Mart 2012 olağan genel kurul kararıyla, tamamı 2011 yılı karından karşılanmak üzere 7,5 milyon TL sermaye artırımını yapmıştır.

J. DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DİĞER GELİŞMELER

Banka Ana Sözleşmesinin;

- Kayıtlı sermaye tavanının 7 milyar TL’den 10 milyar TL’ye yükseltilmesi nedeniyle 5. maddesi,
- YTL-TL değişikliği nedeniyle söz konusu olabilecek karışıklıkların önüne geçilmesini teminen 18-19-49-58-62 numaralı maddeleri ile Geçici 17. maddesi

30.03.2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul ile tadil edilmiştir. Tadil edilen maddelerin eski ve yeni hallerine ise Banka’nın Konsolide Olmayan Ara Dönem Faaliyet Raporu’nda yer verilmiştir.