



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2018

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 Bakış	3
Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	4
Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler	4
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	6
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	7
Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme	8
2018 Yılına İlişkin Beklentiler	8
Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	8
İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	8
Denetim Komitesi	8
Risk Komitesi	8
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi	9
Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	9
Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	9
Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	9
Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	10
01.07.2018 - 30.09.2018 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	10

I. 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 94 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., 1.357 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.620 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları 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.

30.09.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,13'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 % 31,78'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

30.09.2018 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.357, toplam personel sayısı ise 24.658'dir. 1.357 şubenin 1.335'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 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'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10 şube ile; Hollanda, Fransa ve İsviçre'de 1'er şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioglu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Müslim Sarı	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

5. Denetim Komitesi

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Fusun Tümsavaş	Başkan
H. Ersin Özince	Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kartlı Ödeme Sistemleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, KOBİ Kredileri ve Bireysel Krediler Tahsisi, Finansal Analiz ve İstihbarat, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Şencan	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler
Ömer Karakuş	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün
Ebru Özsuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Uluslararası Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri
H. Cahit Çınar	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip, Krediler Portföy Yönetimi

Sayın Mahmut Magemizoğlu 28.09.2018 tarihinde, Sayın Ergün Yorulmaz ise 31.10.2018 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır. Banka Yönetim Kurulu'nun 05.10.2018 tarihli kararı ile Sayın H. Cahit Çınar, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

II. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BAKIŞ

2017 yılının güçlü büyüme eğiliminin ardından ekonomik aktivitede etkili olması beklenen normalleşme cari yılın ikinci çeyreği itibarıyla büyüme verilerine yansımaya başlamıştır. GSYH ikinci çeyrekte bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %5,2 ile piyasa beklentisiyle uyumlu oranda büyürken, ilk çeyrek büyümesi %7,4'ten %7,3'e revize edilmiştir. Böylece Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısı itibarıyla %6,2 oranında büyümüştür. Bu dönemde büyümenin kompozisyonunda özel tüketim harcamaları ve yatırım harcamaları öne çıkarken, önceki iki çeyrekte büyümeyi önemli ölçüde sınırlandıran net ihracat ise büyümeye 1 puanlık katkı sağlamıştır. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki ivme kaybının hızlandığına işaret etmektedir. Yılın kalanında ekonomideki yavaşlamanın devam edeceği ve Türkiye ekonomisinin yıl genelinde %3 oranında büyüyeceği öngörülmektedir.

Cari açık 2018 yılının ilk sekiz aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %13,5 oranında artarak 30,6 milyar USD olmuştur. Cari açıktaki genişleme eğiliminin hız kesmesinde dış ticaret açığında gözlenen daralma etkili olmuştur. Buna ek olarak, turizm gelirleri cari açıktaki genişlemeyi sınırlandırmaya devam etmiştir. Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif cari açık 2017 yıl sonuna göre 3,6 milyar USD artarak 51,1 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. 2018 yılı sonunda cari açığın GSYH'ye oranının %5'in altına gerileyeceği tahmin edilmektedir.

2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde bütçe açığı %79,4 oranında genişleyerek 56,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu gelişmede seçim öncesinde ekonomik aktiviteyi desteklemek amacıyla artan kamu harcamalarının yanı sıra iç talepteki zayıflamanın bütçe gelirlerine olumsuz yansması ve faizlerdeki yükselişin etkisiyle artan faiz harcamaları rol oynamıştır. Yılın kalan kısmında bütçe harcamalarındaki artışın bir miktar ivme kaybetmesi, öte yandan önceki yılda %1,5 düzeyinde olan bütçe açığının GSYH'ye oranının 2018 yılı sonunda %2 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

2017 yılında ivmelenen iç talebin yanı sıra 2018 yılında TL'deki değer kaybının hızlanması, emtia fiyatlarının küresel ölçekte artış kaydetmesi ve gıda fiyatlarında öngörülemeyen hareketlerin gerçekleşmesi nedeniyle enflasyon oranları 15 yıldan uzun bir sürenin en yüksek seviyelerine tırmanmıştır. Eylül ayında yıllık tüketici enflasyonu %24,5'e yükselirken; çekirdek enflasyon göstergelerinin istikrarlı biçimde artması ve maliyet enflasyonuna işaret eden ÜFE'nin yüksek bir seyir izlemesi, fiyatlar genel seviyesinin bir süre daha yüksek kalacağına işaret etmektedir. Öte yandan, son dönemde TCMB'nin fiyat istikrarı konusundaki kararlı tutumunun yanı sıra iç talepteki ivme kaybının enflasyondaki yükselişi bir miktar sınırlayacağı, bu bağlamda yıllık TÜFE artışının 2018 yılı sonunda %25 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, toplam mevduat hacmi 5 Ekim 2018 itibarıyla önceki yıl sonuna göre %26,5 oranında artarak 2.279 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde toplam mevduat hacminin seyrinde kurlarda yaşanan dalgalanmalar etkili olmuştur. TP mevduat hacmi yıl sonuna göre %10,2 oranında genişlerken, YP mevduat hacmi %45,9 oranında artmıştır. YP mevduatın USD karşılığı ise %9,3 oranında azalmıştır. Toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %31,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam kredi hacmi 5 Ekim 2018 itibarıyla önceki yıl sonuna kıyasla %24,6 oranında genişleyerek 2.660 milyar TL'ye ulaşmıştır. Anılan dönemde, TP ve YP kredi hacmi sırasıyla %5,8 ve %62,8, YP kredilerin USD karşılığı ise %1,1 oranında artmıştır. Toplam kredi hacmindeki yıllık büyüme hızı ise %30,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

III. BANKA HAKKINDA FİNANSAL BİLGİLER ve DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2018
Nakit Değerler	5.510.813
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	40.336.894
Menkul Değerler	67.753.752
Krediler (2)	291.275.667
Diğer	39.457.184
Aktif Toplamı	444.334.310
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2018
Mevduat	243.038.802
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	75.592.994
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	37.840.646
Sermaye Benzeri Krediler	12.705.837
Özkaynaklar	46.591.060
Diğer	28.564.971
Pasif Toplamı	444.334.310
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2018
Faiz Gelirleri	27.786.027
Faiz Giderleri	14.745.590
Net Faiz Geliri	13.040.437
Ticari Kar/Zarar	-2.676.182
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.109.968
Diğer Gelirler	1.404.460
Faaliyet Gelirleri Toplamı (3)	14.878.683
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	6.191.573
Beklenen Zarar Karşılıkları	5.545.165
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	2.081.178
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	5.223.123
Vergi Karşılığı	649.819
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.573.304
GÖSTERGE RASYOLAR	30.09.2018
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	89,7%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	64,3%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	20,3%
Takipteki Krediler Oranı	3,4%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,8%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	17,4%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,5%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	13,6%
	30.09.2018
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	41,6%

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

(2) Donuk alacaklar harihtir. Toplam kredi rakamı (net) 30.09.2018 için 289.911.519 TL'dir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	31.12.2017
Nakit Değerler	3.363.250
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	35.060.422
Menkul Değerler	57.351.543
Krediler (2)	239.408.795
Diğer	27.059.523
Aktif Toplamı	362.243.533
PASİF KALEMLER (Bin TL)	31.12.2017
Mevduat	203.752.032
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	58.257.997
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	25.911.279
Sermaye Benzeri Krediler	8.287.981
Özkaynaklar	42.984.267
Diğer	23.049.977
Pasif Toplamı	362.243.533
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2017
Faiz Gelirleri	20.070.658
Faiz Giderleri	10.417.605
Net Faiz Geliri	9.653.053
Ticari Kar/Zarar	-1.228.351
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.439.036
Diğer Gelirler	914.683
Faaliyet Gelirleri Toplamı	11.778.421
Diğer Faaliyet Giderleri	5.393.175
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	2.041.166
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.161.121
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	5.505.201
Vergi Karşılığı	947.999
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.557.202
GÖSTERGE RASYOLAR	31.12.2017
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,5%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	66,1%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	23,8%
Takipteki Krediler Oranı	2,2%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,7%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	1,8%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	15,4%
	30.09.2017
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	45,8%

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

(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 31.12.2017 için 240.165.765 TL'dir.

(3) Hesaplamalar kümülatif bakiyeler üzerinden, dönem sonu ve dönem başı aktif ve özkaynak bakiyeleri ortalamaları alınarak yapılmıştır..

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Uluslararası ticarete ABD ile Çin arasında yaşanan gerginlik küresel ekonominin başlıca gündem maddesi olmaya devam etmektedir. İki ülke arasındaki ticaret savaşının müzakereler yoluyla çözülebileceğine ilişkin beklentiler sürmekle birlikte kısa vadede çözüm ihtimali zayıf görünmektedir. Uluslararası Para Fonu (IMF), Ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda, artan korumacı ticaret önlemlerini, bazı gelişmekte olan ülkelerde bu ülkelere özgü nedenlerle zayıflayan ekonomik aktiviteyi, sıkılaşan finansal koşulları, artan jeopolitik gerilimleri ve yükselen petrol fiyatlarını gerekçe göstererek, 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin küresel büyüme tahminlerini indirmiştir.

2017 yılsonundan itibaren portföy hareketleri anlamında geçen senelere göre kötü bir performans sergileyen gelişmekte olan ülkelerin finansal göstergelerinde bozulmalar yaşanırken, Türkiye kendisine özgü gündemlerin de etkisiyle en olumsuz tablo çizen ülkelerden biri olmuştur. Türkiye'de ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama ikinci çeyrek itibarıyla büyüme verilerine yansımaya başlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde, Türkiye ekonomisi mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre son yedi çeyreğin en zayıf büyümesini kaydetmiş, mevsimsellikten arındırılmış istihdam göstergelerinde de bozulma eğilimi gözlenmiştir. Yurt içi finansal piyasalarda üçüncü çeyrekte yaşanan sert dalgalanmanın bir sonucu olarak ekonomik büyümede yavaşlama daha da hissedilir hale gelirken, döviz kurlarındaki sert yükselişle birlikte cari açığı genişleme eğilimi hız kesmiştir. İç talepteki zayıflama ve faiz oranlarındaki yükseliş merkezi yönetim bütçesi üzerinde de baskı yaratmaktadır. Büyük ölçüde TL'deki değer kaybının hızlanmasının girdi maliyetlerinde yarattığı yukarı yönlü baskının etkisiyle enflasyon oranları dikkat çekici seviyelere ulaşmıştır.

Türk Lirası'nın ABD Doları'na karşı 2017 yılsonuna göre Ağustos ayı içinde bazı günlerde %80-90'lara ulaşan, son durum itibarıyla %40'a yakın seviyede olan değer kaybı, kaçınılmaz bir şekilde mali bünyelerde tahribat yaratarak sektörde takipteki krediler rasyosunun yükselmesine, yakın izlemedeki kredilerin artmasına neden olmuştur. Kredi Garanti Fonu desteğinin yanı sıra büyük ölçekli kredilerde bankaların uyguladığı yapılandırma çözümleriyle sorunların derinleşmesinin önüne geçilmeye çalışılmaktadır. Türk bankacılık sektörü 2001 krizinden bugüne geliştirdiği risk yönetimi çerçevesi ve sade bilanço yapısı ile bu dönemi aşacak güçtedir.

Toplumsal geniş kesimlerine katkı sağlayan faaliyetleriyle ayrıcalıklı bir Cumhuriyet kurumu olan İş Bankası, 2018 yılının zorlu gündeminde mali bünyesini, paydaşlarının menfaatini ve kurum itibarını sağlıklı bir şekilde koruma yönünde stratejilerini oluştururken, ekonomiye ve reel sektöre tam destek vermiştir. İş Bankası, 2018 yılının kalan döneminde de bu iş yapma tarzını sürdürecektir ve lider konumunu pekiştirerek yoluna devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Cari yılda gerek ülkemizde gerekse küresel çapta yaşanan politik süreçlere bağlı olarak ortaya çıkan ekonomik risklerin ve finansal piyasalardaki dalgalanmaların başta gelişmekte olan ülkeler olmak üzere birçok ülke ekonomisi üzerindeki olumsuz etkileri daha da hissedilir hale gelmiştir. İş Bankası, bu dönemde de sürdürülebilir büyüme politikasını itina ile uygulayarak aktif büyüklüğünü önceki yılsonuna göre % 22,7 oranında artış ile 444,3 milyar TL'ye yükseltmiş ve Türkiye'nin en büyük özel bankası olmaya devam etmiştir.

İş Bankası, milli ekonomide güven tesisinin daha da önem kazandığı bu dönemde, hane halkı ihtiyaçlarından, ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarının finansmanına kadar geniş bir yelpazede finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. 30 Eylül 2018 itibarıyla, Banka'nın aktifinde ağırlıklı paya sahip olan nakdi kredi hacmi 291,3 milyar TL'ye, gayrinakdi kredi büyüklüğü ise 111,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Bir yandan ihtiyatlılığı ve seçiciliği elden bırakmayarak, diğer yandan da verimlilik unsurunu gözeten kaynaklarını tahsis etmeye özen gösteren Banka'nın takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı ise % 3,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Zengin ürün çeşitliliği, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları, müşteri odaklı hizmet anlayışı ile her kesimden müşteriye hitap eden İş Bankası, toplam mevduat hacmini geçtiğimiz yılsonuna göre % 19,3 oranında artış ile 243 milyar TL'ye yükseltmiştir. Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli fon temin etmek maksadıyla mevduat dışı kaynakları da etkin biçimde kullanan Bankamız, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihracı ve kredi temini yoluyla borçlanma işlemlerini sürdürmüştür.

Yurt içinde ve küresel ekonomide büyümenin yavaşlamasının ve finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yarattığı olumsuz koşullara rağmen, karlılığını ve güçlü mali yapısını korumaya devam eden Banka'nın 9 aylık net kârı 4,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş, özkaynak büyüklüğü 46,6 milyar TL'ye ulaşmış, sermaye yeterlilik oranı ise % 17,4 seviyesinde oluşmuştur.

Diğer taraftan, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören C grubu paylarının fiyatının, Banka'nın faaliyet sonuçlarının niteliğini, iş yapma süreçlerindeki sorumluluk bilincini ve finansal yapısını yansıtmaktan uzaklaştığı göz önünde bulundurularak, başta küçük hissedarlar olmak üzere tüm hissedarların menfaatlerinin korunması ve sağlıklı fiyat oluşumuna katkı sağlanması amacıyla bu dönemde toplam 317,3 milyon TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.

Kuruluşundan bu yana faaliyetlerini "Türkiye'nin Bankası" olma vasfıyla ve ülke ekonomisine katma değer yaratma gayesiyle yürüten İş Bankası, önümüzdeki dönemde de 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 üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 291,3 milyar TL, gayrinakdi kredileri 111,5 milyar TL düzeyine yükselirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı % 79,7 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 3,4 seviyesindedir. Yıl sonuna göre % 19,3 oranında artarak 243 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 54,7 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 26,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 37,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 444,3 milyar TL, özkaynakları ise 46,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 4,6 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 17,4 olarak belirlenmiştir.

5. 2018 Yılına İlişkin Beklentiler

Yılın üçüncü çeyreğinde döviz kuru ve faiz oranlarında meydana gelen beklentilerin ötesindeki artış ve TÜFE'deki yükselişin bankacılık sektörü ve reel sektör üzerindeki etkileri dikkate alınarak, 09.01.2018 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan aktif kalitesine ilişkin beklentilerde güncelleme yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, 2018 yıl sonunda takipteki alacaklar oranımızın % 4,5 - % 5 bandında, net kredi riski maliyetimizin ise yılın ilk dokuz ayındaki gerçekleşmeye paralel şekilde 200-250 baz puan aralığında oluşması beklenmektedir.

IV. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 11 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 159, kredi ile ilgili diğer konular için 33 adet olmak üzere 192 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 124 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 191 dosya incelenerek 191 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 466 adet olmuştur.

V. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

Üç üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'dur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 31 defa toplanarak 49 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: Senar Akkuş
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Bilgiç
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Ertuğrul Senem
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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;

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi'nin 2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda; Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, 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

Üç üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş olup, diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay 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 eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 6 defa toplanarak, 8 adet karar almıştır.

VI. KREDİ KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ertuğrul Bozgedik görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ise yedek üyelerdir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 45 adet dosyayı incelemek suretiyle 37 adet karar almıştır.

VII. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Dört üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Özcal Korkmaz ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın 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 öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 defa toplanarak, 3 adet karar almıştır.

VIII. 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.

2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindeydi. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,46, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 2,98 seviyesindedir.

IX. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden elde edilen 5.307.905 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 2.399 bin TL tutarındaki satış karının eklenmesi,
- bu suretle oluşan 5.310.304 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 1.456 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,
- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içerisinde ayrılan 355.000 bin TL karşılık tutarının dağıtım esas bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 5.663.848 bin TL'lik dağıtım esas tutarın;

- 1.326.966 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 10 bin TL'sinin kurucu hisselerine nakden,
- 352.196 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2018 tarihinde 3.984.676 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, 03.04.2018 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımını gerçekleştirilmiştir.

X. 01.07.2018 - 30.09.2018 DÖNEMİNE İLİŞKİN EK BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2018 - 30.09.2018 tarihleri arasında toplamda 2.989.525 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.