



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2019

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	5
Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri	6
Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme	7
2019 Yılına İlişkin Beklentiler	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
Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	8
Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	8
Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	9
Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	9
Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler	9
Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	9
01.07.2019 - 30.09.2019 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 95 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., 1.281 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.568 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.

30.09.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,89'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 32,02'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri

30.09.2019 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.281, toplam personel sayısı ise 24.133'tür. 1.281 şubenin 1.259'u 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, Hollanda'da 1 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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi ve Sorumluluk Alanı</u>
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi 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 Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioglu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Sayın Sezgin Yılmaz, cari dönemde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye oranı %20'dir.

5. Denetim Komitesi

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Fusun Tümsavaş	Başkan
Ertuğrul Bozgedik	Üye
Prof. Dr. Turkay 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 Tahsis, 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

(*) Yönetim Kurulu'nun 26.08.2019 tarihli toplantısı neticesinde Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yılmaz Ertürk, Sayın Mehmet Şencan ve Sayın Ömer Karakuş Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

II. TÜRKİYE EKONOMİSİ ve BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BAKIŞ

2019'un ilk çeyreğinde yıllık bazda %2,4 oranında daralan Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde de %1,5 küçülmüştür. Net ihracat yılın ikinci çeyreğinde yıllık GSYH artışına destek olmaya devam ederken, yatırım harcamaları aynı dönemde büyümeyi güçlü bir şekilde aşağı çekmiştir. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış verilere göre çeyreklik değişimlere bakıldığında ise Türkiye ekonomisi ilk çeyrekte %1,6, ikinci çeyrekte %1,2 oranında büyüme kaydetmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitede kısmi toparlanmaya işaret etmektedir. 17 aydır 50 eşik değerinin altında seyreden imalat PMI Eylül'de 50 seviyesine yükselirken, faiz indirimlerinin yanı sıra düşük baz etkisiyle otomotiv ve konut satışlarında artış kaydedilmiştir. Öte yandan, sanayi üretimi Temmuz-Ağustos döneminde yıllık bazda %2,3 daralarak zayıf seyrini sürdürmüştür.

İktisadi faaliyetteki yavaşlama ve iç talepteki zayıf seyir paralelinde dış ticaret açığındaki düşüşün yanı sıra turizm gelirlerinin yükselmeye devam etmesinin katkısıyla cari dengedeki iyileşme devam etmiştir. 12 aylık kümülatif cari denge Ağustos 2019 itibarıyla 5,1 milyar USD ile tarihi yüksek düzeyde fazla vermiştir.

2019 yılının Ocak-Eylül döneminde merkezi yönetim bütçe açığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %51,3 oranında genişleyerek 85,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiş, Yeni Ekonomi Programı kapsamında 125 milyar TL düzeyinde oluşacağı öngörülen yılsonu bütçe açığının %68,7'sine ulaşmıştır.

2018 yılından kaynaklanan yüksek baz etkisinin yanı sıra finansal piyasalarda azalan oynaklığın ve iç talepte görülen zayıflığın etkisiyle TÜFE'deki yıllık artış Eylül ayında %9,26'ya gerilemiştir. Yıllık tüketici enflasyonunun yılsonunda bir miktar yükselerek çift haneli seviyelerde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Eylül 2019 itibarıyla TP mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %10,5 oranında artarak 1.144 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi de bu dönemde %18,6'lık yükselişle 219,2 milyar USD'ye ulaşmıştır. Böylece, toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %11,3 oranında artarak 2.380 milyar TL olurken, kur etkisinden arındırıldığında toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %14,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

27 Eylül 2019 itibarıyla TP kredi hacminin de geçen yılın aynı dönemine kıyasla %4,0 oranında artarak 1.552 milyar TL'ye ulaştığı görülmüştür. USD bazında YP kredi hacmi aynı dönemde %5,5'lik düşüşle 173,9 milyar USD'ye gerilerken, toplam kredi hacmi yıllık bazda %2,2 oranında daralarak 2.533 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre ise toplam kredi hacmi yıllık bazda yatay seyretilmiştir.

III. BANKA HAKKINDA FİNANSAL BİLGİLER ve DEĞERLENDİRMELER

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2019	31.12.2018
Nakit Değerler	4.742.408	4.888.627
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	51.010.241	43.630.394
Menkul Değerler	79.837.607	68.133.659
Krediler (2)	250.962.266	258.189.364
Diğer	48.191.986	41.545.560
Aktif Toplamı	434.744.508	416.387.604
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2019	31.12.2018
Mevduat	264.021.881	245.268.846
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	43.438.380	53.864.461
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.945.588	29.445.081
Sermaye Benzeri Krediler	13.114.745	11.158.801
Özkaynaklar	54.623.874	49.720.624
Diğer	29.600.040	26.929.791
Pasif Toplamı	434.744.508	416.387.604
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2019	30.09.2018
Faiz Gelirleri	32.724.741	27.786.027
Faiz Giderleri	18.554.374	14.745.590
Net Faiz Geliri	14.170.367	13.040.437
Ticari Kar/Zarar	-5.625.900	-2.676.182
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.994.905	3.109.968
Diğer Gelirler	2.767.191	1.404.460
Faaliyet Gelirleri Toplamı	15.306.563	14.878.693
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	7.251.398	6.191.573
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	5.911.896	5.545.165
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.932.063	2.081.178
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.075.332	5.223.123
Vergi Karşılığı	317.704	649.819
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.757.628	4.573.304
GÖSTERGE RASYOLAR	30.09.2019	31.12.2018
Faiz Getirili Aktifler (Net) / Aktif Toplamı	87,0%	88,1%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	56,7%	60,9%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	22,6%	22,6%
Takipteki Krediler Oranı	6,7%	4,1%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	28,2%	24,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	17,8%	16,5%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,4%	1,7%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	11,7%	14,8%
	30.09.2019	30.09.2018
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	47,4%	41,6%

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

(2) Takipteki krediler ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'da sınıflandırılan krediler hariçtir.

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

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2019 yılının üçüncü çeyreğinde de ABD ve Çin arasında süregelen ticaret savaşı ve bunun küresel ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkileri, mevcut ekonomik sorunların giderilmesi amacıyla merkez bankalarının aldıkları tedbirler ve Brexit sürecindeki belirsizlikler gerek iktisadi gerekse politik gündemi belirleyen en önemli konular arasında yer almıştır. Yurtiçinde ise, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) politika faizinde yaptığı indirimler ile 30.09.2019 tarihinde açıklanan Yeni Ekonomi Programı dönemin öne çıkan gelişmeleri olmuştur.

Uluslararası Para Fonu (IMF) Temmuz ayında yayımladığı küresel ekonomik görünüm raporunda, küresel büyümenin durgun olduğunu belirterek 2019 ve 2020 yıllarına yönelik büyüme beklentisini aşağı yönlü revize etmiştir. IMF, ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşının artan etkisi ile anlaşmasız Brexit olasılığının küresel büyümeyi ve yatırımları yavaşlatacağına işaret etmiştir. İzleyen dönemde de IMF'nin aşağı yönlü revizyonlara devam ettiği görülmüştür. Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) de küresel ekonomik görünüme ilişkin raporunda, dünya ekonomisi için 2019 ve 2020 yılına ilişkin büyüme tahminlerini benzer nedenlerle düşürmüştür.

ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları hem anlaşmazlığın tarafları hem de küresel ekonomi üzerinde baskı unsuru olmayı sürdürürken, ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) 2019 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren para politikasında genişleyici adımlar atmaya başlamıştır. Önümüzdeki dönemde de küresel likidite koşullarının ekonomik aktiviteyi destekleyici olmaya devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde ise yılın ilk iki çeyreğinde küçülme yaşanmasına karşın üçüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitede kısmi toparlanmaya işaret etmektedir. Bu dönemde enflasyonun gerilediği, cari dengedeki iyileşmenin de sürdüğü görülmüştür. TCMB Temmuz ayından itibaren; iktisadi faaliyetlerdeki ılımlı toparlanma, enflasyondaki düşüş eğilimi ve finansal koşullardaki kısmi iyileşme çerçevesinde, politika faiz oranında indirim sürecini başlatmıştır. Eylül ayında açıklanan ve 2020-2022 yıllarını kapsayan Yeni Ekonomi Programı'nda 2019 ve 2020 yıllarında ekonomik büyümenin sırasıyla %0,5 ve %5, tüketici enflasyonunun sırasıyla %12 ve %8,5 seviyesinde gerçekleşeceği, bütçe açığının milli gelire oranının da %3'ün altında kalacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ve yurtdışında büyüme kaygılarının devam ettiği böyle bir dönemde, İş Bankası, ülke geneline yaygın hizmet ağı ile her zaman olduğu gibi ekonomimize en üst düzeyde katkı sağlama çabası içerisinde olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Fusun Tümsavaş

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Yılın son çeyreğine girerken, dış gündemin ekonomik belirsizlikleri artırdığı bir dönemde İş Bankası, kurucularının belirlemiş olduğu değerler ışığında, ülkeye hizmet etme gayesi ve 95 yıllık tecrübesiyle itinalı politikalarını ve istikrarlı çalışmalarını sürdürmektedir. Eylül ayı sonu itibarıyla Banka, aktif büyüklüğünü yılsonuna göre %4,4 oranında artırıp 435 milyar TL'ye yükselterek ülkemizin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

İş Bankası'nın, nakdi kredi hacmi 269,1 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi 87,5 milyar TL seviyesinde şekillenmiş, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 356,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Yaklaşık bir asırlık tecrübesini ve kaynaklarını ülke ekonomisinin istikrarı için kullanmaya devam eden Banka, müşterilerine çok yönlü bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Mevduat hacmini önceki yılsonuna göre %7,6 oranında artış ile 264 milyar TL'ye yükselten Banka, 2019 yılının ilk dokuz ayında yurt içi piyasalarda, 1,2 milyar TL'lik bölümü katkı sermaye hesaplamasına dahil edilebilir nitelikte olmak üzere, toplam 12,0 milyar TL tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir.

İlklere öncülüğünü yaparak hizmet yelpazesini genişleten İş Bankası, etkin kaynak ve risk yönetimi ile de yılın ilk dokuz ayında 3,8 milyar TL düzeyinde net kara ulaşmış ve güçlü sermaye yapısı ile değer yaratmaya devam etmiştir. Cari yılın dokuzuncu ayı itibarıyla sermaye yeterliliği rasyosu % 17,8 seviyesinde gerçekleşen Banka'nın, özkaynak büyüklüğü ise önceki yılsonuna göre %9,9 oranında artarak 54,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Verimliliği artırarak hayatı kolaylaştıran İş Bankası; İşCep mobil uygulamasından kişisel bankacılık asistanı Maxi'ye, Workup Girişimcilik Programı'ndan Maxis Girişim Sermayesi Şirketi'ne, Silikon Vadisi'ndeki iştirakinden Çin'deki ve Kıbrıs'taki inovasyon merkezlerine, uluslararası sertifikalarla tescillenen Atlas Veri Merkezi'nden şubeleri de kapsayan dijital dönüşüm çalışmalarına ve bunların organizasyonel karşılığı olan Çevik Atölye'ye kadar çok farklı alanlardaki yatırımlarıyla ikinci yüzyıl hedeflerine hız kesmeden ilerlemektedir.

Geçmişten güç alıp geleceğe güç katan Türkiye İş Bankası, reel kesimi desteklemeye ve bankacılık sektörüne öncülük etmeye, bugüne kadar olduğu gibi sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme stratejilerinden taviz vermeden devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 251 milyar TL, gayrinakdi kredileri 87,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %77,4 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %6,7 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %7,6 oranında artarak 264 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %60,7 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %28,2 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 29,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 434,7 milyar TL, özkaynakları ise 54,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 3,76 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %17,8 olarak belirlenmiştir.

5. 2019 Yılına İlişkin Beklentiler

2019 yılının ilk üç çeyreğindeki gelişmelerin yanı sıra, yılın kalan bölümüne ilişkin beklentiler de dikkate alınarak, 09.01.2019 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan aktif kalitesi ve karlılık oranlarına ilişkin beklentilerde güncelleme yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, 2019 yıl sonunda takipteki alacaklar oranımızın %7-7,5 bandında, net kredi riski maliyetimizin yılın ilk dokuz ayındaki gerçekleşmeye paralel biçimde 200 baz puan civarında, ortalama maddi özkaynak karlılığımızın %11-12 seviyesinde, ortalama aktif karlılığımızın ise %1,2-1,4 aralığında oluşması beklenmektedir.

IV. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 110, kredi ile ilgili diğer konular için 39 adet olmak üzere 149 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 108 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 221 dosya incelenerek 221 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 487 adet olmuştur.

V. İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ KOMİTELERİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Denetim Komitesi

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43047 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 35 defa toplanarak 44 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 ve Risk Komitesi Başkanı: Füsün Tümsavaş
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Senar Akkuş
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- 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.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %25'tir.

Risk Komitesi'nin 2019 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

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43048 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Banka'nın KKTC Şubeleri'nin 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

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43046 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ise yedek üyedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 28 adet dosyayı incelemek suretiyle 24 adet karar almıştır.

VII. KREDİ REVİZYON KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esas çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda Komite, 2019 yılı için Yönetim Kurulu'nun 20.11.2018 tarih, 42738 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioglu'ndan oluşmaktadır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

VIII. KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43052 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Rahmi Aşkın Türeli ve Sayın Fazlı Bulut'un seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Senar Akkuş, Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Bülent Yumuşaker'in üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %43 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk dokuz aylık döneminde 6 defa toplanarak toplam 20 adet karar alınmıştır.

IX. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Dört üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Sayın Özcal Korkmaz ve Sayın Fazlı Bulut ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan'dır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

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 4 defa toplanarak, 6 adet karar almıştır.

X. ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ FAALİYETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 01.04.2019 tarih, 43051 sayılı karar ile Komite Başkanlığı'na Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliği'ne Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir seçilmiştir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanarak, 11 adet karar almıştır.

XI. 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.

2019 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %1,63, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise %3,65 seviyesindedir.

XII. KAR DAĞITIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.769.085 bin TL tutarındaki net dönem karının;

- 8.629 bin TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 15.000 bin TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 23.629 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak,
- 6.745.456 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak

ayrılmasına karar verilmiştir. 29.03.2019 tarihinde 6.769.085 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

XIII. 01.07.2019 - 30.09.2019 DÖNEMİNE İLİŞKİN EK BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 26.12.2018 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında 50 milyon USD tutarında eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 16.08.2018 tarihli kararı kapsamında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında 350 milyon TL tutarında katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında, 5.143.752 bin TL nominal değerli finansman bonusu ve 419.061 bin TL nominal değerli tahvil olmak üzere, toplamda 5.562.813 bin TL nominal değerli tahvil ve finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.