ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2016

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Ticaret Unvanı : Arap Türk Bankası Anonim Şirketi
Genel Müdürlük Adresi : Valikonağı Cad. No:10 34267 Nişantaşı / İstanbul
Genel Müdürlük Telefonu : (0212) 225 05 00
Genel Müdürlük Faks Numarası : (0212) 225 05 26
İnternet Sitesi Adresi : www.atbank.com.tr
E-posta Adresi : corp@atbank.com.tr

I. YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN VE GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

Gelişmiş ekonomilerdeki ılımlı görünüme karşın, küresel jeopolitik gelişmeler, düşen emtia fiyatları ve Çin ekonomisindeki yavaşlama, gelişmekte olan ülke ekonomilerine yönelik risk algısının artmasına ve küresel ekonomik aktivitenin beklentilerin altında bir seyir izlemesine neden olmaktadır.

Gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarının azaldığı böyle bir küresel ekonomik ortamda, Türkiye ekonomisinin 2015 yılı Gayri Safi Yurt İçi Hâsıla büyümesi %4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Söz konusu büyüme oranı Türkiye ekonomisinin nispeten iyi bir performans ortaya koyduğunu göstermektedir. Türk lirasının değer kaybı ve küresel enerji fiyatlarındaki gerilemenin katkısıyla, cari işlemler dengesindeki iyileşme devam etmekte olup, cari işlemler açığının gayri safi yurt içi hasılaya oranı 2015 yılı sonunda %4,5 seviyesine gerilemiştir. Enflasyon cephesinde, 2015 yılı sonunda %8,81 seviyesine çıkan Tüketici Fiyatları Endeksi'ndeki yıllık artış oranı yılın ilk çeyreği sonunda %7,46 düzeyine gerilemiştir.

Bankacılık sisteminde, Şubat 2016 dönemi itibarıyla toplam aktifler yılsonuna kıyasla %2,5 oranında artarak 2.416 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde, kredi ve mevduat hacimlerinde ılımlı büyümeler kaydedilirken, net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %31,7 oranında artarak 4,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Diğer yandan, karlılık oranlarındaki düşüş sürmektedir. 2015 Şubat döneminde %12,0 olan özkaynak karlılığı oranı 2016 Şubat döneminde %11,5 seviyesine gerilemiştir.

Sürdürülebilir sağlıklı büyüme hedefi ile faaliyetlerine devam eden A&T Bank'ın, Mart 2016 dönemi itibarıyla aktif büyüklüğü ve özkaynakları sırasıyla 4,1 milyar TL ve 616,6 milyon TL seviyesindedir. Bankamız, 1,5 milyar TL tutarındaki nakdi ve 2,2 milyar TL tutarında gayri nakdi kredi desteği ile Türk ekonomisine sağladığı katkıyı sürdürmüştür. Aktif kalitesinin en önemli göstergelerinden biri olan takipteki krediler (brüt) oranı %1,10 ile sektör ortalamasının oldukça altında seyrederken, sermaye yeterliliği standart oranı %19,70 ile güçlü görünümünü korumaktadır. Yılın ilk çeyreğinde net dönem karımız bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,4 oranında artarak 15,2 milyon TL seviyesine çıkarken, özkaynak karlılığımız %12,9 olarak gerçekleşmiştir.

Yılın başında uygulamaya koyduğumuz yeni Stratejik Plan çerçevesinde, Banka'mızın önümüzdeki dönemdeki öncelikli hedefleri, başta Kuzey Afrika olmak üzere Afrika ve Orta Doğu Bölgesi'ndeki etkinliğini ve dış ticaret finansmanındaki yetkinliğini daha da artırmak olacaktır. Ayrıca, iş süreçlerinin yeniden yapılandırılması, maliyetlerin kontrolü ve operasyonel verimlilik artışı sağlanması yeni dönemde yoğun mesai harcayacağımız konuların başında gelmektedir. Bu kapsamda yılın ilk çeyreğinde, iş süreçlerinin değerlendirilmesi ve yeniden tasarlanmasına yönelik BPR projesini başlatmış bulunmaktayız.

Hissedarlarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve tüm paydaşlarımız için değer yaratma misyonuyla faaliyetlerin sürdürülmesi, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de temel çalışma prensibimiz olacaktır.

Saygılarımızla,

Abdulhakim A. E. KHAMAG	Yılmaz ERTÜRK
Genel Müdür	Yönetim Kurulu Başkanı

II. DÖNEME İLİŞKİN BANKA ÖZET FİNANSAL VERİLERİ

AKTİF KALEMLER (Bin TL) (1)	2015/12	2016/03
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (2)	858.154	980.689
Bankalar	1.206.699	786.491
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (3)	491.288	738.764
Krediler ve Alacaklar	1.357.903	1.465.783
Bağlı Ortaklıklar (Net)	70.213	70.213
Duran Varlıklar	22.259	21.899
Diğer (4)	16.776	25.954
Toplam Aktifler	**4.023.292**	**4.089.793**

PASİF KALEMLER (Bin TL) (1)	2015/12	2016/03
Mevduat	3.347.716	3.384.236
Alınan Krediler	3.373	3.082
Para Piyasasına Borçlar	3.493	3.574
Diğer (5)	66.887	82.289
Özkaynaklar	601.823	616.612
Toplam Pasifler	**4.023.292**	**4.089.793**

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	2015/12	2016/03
Garanti ve Kefaletler	2.362.410	2.187.944
Taahhütler	51.358	7.078
Türev Finansal Araçlar	88.255	0
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	**2.502.023**	**2.195.022**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2015/03	2016/03
Faiz Gelirleri	33.810	54.813
Faiz Giderleri (-)	7.688	7.991
Net Faiz Geliri	26.122	46.822
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	11.966	9.741
Net Ticari Kar / Zarar (+/-)	-1.625	-386
Diğer Faaliyet Gelirleri	511	408
Faaliyet Gelirleri Toplamı	36.974	56.585
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.508	17.662
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	15.910	18.313
Vergi Öncesi Kar / Zarar	18.556	20.610
Vergi Karşılığı (-)	4.041	5.456
Net Dönem Karı / Zararı	**14.515**	**15.154**

TEMEL RASYOLAR (%)	2015/03	2016/03
Aktif Karlılığı (6)	1,82	1,85
Özkaynak Karlılığı (6)	13,26	12,88
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15,88	19,70

(1) Faiz ile ilişkili bütün kalemlere reeskontlar ilave edilmiştir.

(2) Kasa, Efektif Deposu, Satın Alınan Çekler, Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını içermektedir.

(3) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Menkul Değerler (Net), Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net) ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net) hesaplarını içermektedir.

(4) Vergi Varlığı, Satış Amaçlı Elde Tutulan Sabit Kıymetler ve Diğer Aktifler kalemlerini içermektedir.

(5) Alım Satım Amaçlı Türev Yükümlülükler, Muhtelif Borçlar, Diğer Yabancı Kaynaklar, Karşılıklar, Finansal Kiralama Borçları ve Vergi Yükümlülüğü kalemlerini içermektedir.

(6) Rasyolar yıllıklaştırılmıştır.

III. BANKA'NIN FİNANSAL DURUMU VE PERFORMANSINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

- 2016 yılının ilk çeyreğinde Banka'nın aktif büyüklüğü 2015 yılsonu ile karşılaştırıldığında %1,7 oranında artarak 4.023 milyon TL'den 4.090 milyon TL'ye yükselmiştir. İncelenen dönemde, Banka plasmanlarının önemli kalemleri %35,8 pay ile 1.465,8 milyon TL tutarında kredi ve alacaklardan, %24 pay ile 980,7 milyon TL tutarındaki nakit değerler ve Merkez Bankası'ndan ve %19,2 pay ile 786,5 milyon TL tutarında bankalardan oluşmaktadır.

  Mart 2016 tarihi itibarıyla bir önceki döneme göre önemli artışlar 247,5 milyon TL ile menkul değerler cüzdanında, 122,5 milyon TL ile nakit değerler ve Merkez Bankası'nda ve 107,9 milyon TL ile krediler ve alacaklarda izlenmiştir. Aktif kalemler içinde en önemli azalış ise 420,2 milyon TL ile bankalarda gözlenmiştir.

- Banka yükümlülüklerinin %84,9'u yabancı kaynaklardan oluşmaktadır. Yabancı kaynakların en önemli kısmı, Mart 2016 tarihi itibarıyla bir önceki döneme göre %1,1 oranında (36,5 milyon TL) artarak 3.384,2 milyon TL seviyesine ulaşan mevduatlardır. Toplam yükümlülüklerin %15,1'ini oluşturan özkaynaklar, yılın ilk çeyreğinde %2,5 oranında (14,8 milyon TL) artarak 616,6 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

- Teminat mektupları, akreditifler ve banka kredilerinden oluşan garanti ve kefaletler; yılsonuyla karşılaştırıldığında %7,4 oranında (174 milyon TL) azalarak 2.188 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

- A&T Bank'ın 2016 yılı ilk çeyreğine ilişkin net dönem karı, bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,4 oranında artarak 15.154 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı oranları sırasıyla %1,85 ve %12,88 seviyesindedir.

IV. DERECELENDİRME NOTLARI

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 12 Ocak 2016 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Notun Cinsi	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB-	Durağan
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para	B	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb-	
Destek	5	
Uzun Vadeli Ulusal Not	A+(tur)	

V. DİĞER HUSUSLAR

"Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2015 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.