



**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
Ve Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı**

1 OCAK – 31 MART 2015

KONSOLİDE

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 31 Mart 2015
Bankanın 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. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Ana Ortaklık Banka Hakkında Özet Bilgi

Arap Türk Bankası A.Ş. 11 Ağustos 1975 tarihinde Libya'nın Trablusgarp şehrinde imzalanan "Türkiye ile Libya Arasında Kurulacak Banka Anlaşması" hükümleri çerçevesinde, iki ülke arasındaki ticareti geliştirmek amacıyla 1977 yılında kurulmuş bir ortak girişim bankasıdır.

Arap Türk Bankası A.Ş. kurulduğu günden bu yana, Kuzey Afrika ve Ortadoğu bölgelerine yapılan ihracatın finansmanı, bu bölgelerde üstlenmiş olduğu proje finansmanları, yurtdışından temin etmiş olduğu fonlar, gerçekleştirmiş olduğu hazine işlemleri, kullandırmış olduğu krediler ve iştiraki olan A&T Finansal Kiralama A.Ş. kanalıyla reel sektörü destekleyerek ülkemiz sanayi ve ticaretinin gelişmesinde çeşitli roller üstlenmekte ve önemli katkılarda bulunmaktadır.

31 Mart 2015 itibarıyla Banka'nın, 292 çalışanı ve beş ilde yedi şubesi bulunmaktadır.

- İstanbul Merkez Şube
- İstanbul Kozyatağı
- İstanbul Güneşli
- Ankara
- Kayseri
- Konya
- Gaziantep

Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31.03.2015 tarihi itibarıyla 440 Milyon TL ödenmiş sermayesi bulunan Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı şu şekildedir:

Hissedarlar	Ödenmiş Sermaye (TL)	Hisse Oranı (%)
Libyan Foreign Bank	274.425.466	62,37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	90.533.793	20,58
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	67.900.350	15,43
Kuwait Investment Company	7.140.385	1,62
Emek İnşaat ve İşletme A.Ş.*	6	0,00
	440.000.000	100,00

* Emek İnşaat ve İşletme A.Ş. ödenmiş sermaye içerisinde %0,0000014 paya sahiptir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri

İsmi	Görevi
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ahmed Mohamed M. Benbarka	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. AbuHallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Kemal Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi

29 Ocak 2015 tarihinde Sn. Abdulhakim A.E. Khamag'ın istifaen görevden ayrılmasıyla boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği görevine Sn. Ahmed Mohamed M. BENBARKA atanmıştır.

26 Mart 2015 tarihinde Sn. Ahmed Mohamed M. BENBARKA, Sn. Ben Issa A. Hudanah'nın yerine Yönetim Kurulu Başkan Vekili seçilmiştir. Bu tarihten itibaren, Sn. Ben Issa A. Hudanah görevine Yönetim Kurulu üyesi olarak devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklığı'na İlişkin Açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

A&T Finansal Kiralama A.Ş., T.C. Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı'ndan alınan izne istinaden 3226 sayılı kanun uyarınca yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulmuş ve Ana Sözleşme'sinin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir.

Arap Türk Bankası A.Ş. %99,98 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirketin finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanları, makinalar ve taşıma araçları ile gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır.

Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak Türkiye'de sürdürmektedir.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN VE GENEL MÜDÜR'ÜNÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

Küresel ekonomik faaliyet, kırılgan ve dengesiz yapısına rağmen, ılımlı bir şekilde toparlanmaya devam etmektedir. İşgücü piyasalarında yaşanan olumlu gelişmeler ve genişlemeci parasal politikalar sayesinde ABD'nin de aralarında bulunduğu gelişmiş ülkelerde ekonomik aktivite güç kazanmaktadır. Öte yandan, alınan tüm önlemlere rağmen Avro Bölgesi ve Japonya'daki ekonomik aktivite istenilen seviyeye ulaşamamıştır. Avro Bölgesi'ndeki zayıf ekonomik aktiviteye ivme kazandırmak amacıyla Avrupa Merkez Bankası tarafından 'Genişletilmiş Varlık Alım Programı' uygulamaya konmuştur. Bunun yanı sıra, yılın ilk çeyreğinde doların küresel bazda diğer para birimlerine karşı hızla değer kazanması, gelişmekte olan ülke ekonomilerindeki dolar bazlı dış borç yükünün artmasına sebep olmuş, emtia fiyatlarının düşmesi ve sermaye girişlerinin azalması ile birlikte söz konusu ülkelerin büyüme performansları zayıflamıştır.

Söz konusu gelişmeler Türkiye ekonomisini de olumsuz etkilemiş, 2013 yılında sabit fiyatlarla %4,2 olan gayri safi yurt içi hâsıla büyümesi 2014 yılında %2,9 seviyesine gerilemiştir. Orta Vadeli Mali Plan doğrultusunda, ekonomik büyümenin 2015 sonunda yıllık %4,0 seviyesinde gerçekleşmesi hedeflenmektedir. Diğer yandan, cari işlemler dengesindeki iyileşmenin devam ettiği gözlenmektedir. Dış ticaret açığının, 2015 yılının ilk iki aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %9,9 oranında azalarak 3.143 milyon ABD dolarına gerilemesi, cari işlemler açığının bu dönemde %4,4 oranında azalarak 3.196 milyon ABD dolarına gerilemesini sağlamıştır. Benzer şekilde, 2014 yılı Mart ayı itibarıyla %8,39 olan tüketici fiyatları endeksindeki yıllık artış, 2015 yılı Mart ayı sonunda %7,61 olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörü aktif büyüklüğü Şubat 2015 dönemi itibarıyla, yılsonuna kıyasla %4,0 oranında artarak 2.073,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bu dönemde sektör tarafından kullanılan kredilerin hacmi %3,8 oranında artarak 1.287,8 milyar TL'ye çıkmıştır. Benzer şekilde, toplam mevduatlar %4,1 oranında artarak 1.096,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Yılın ilk iki ayındaki net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemiyle karşılaştırıldığında %8,6 oranında artarak 3.460 milyon TL'ye yükselirken, Şubat 2014 dönemi itibarıyla %13,5 olan özkaynak karlılığı oranı, Şubat 2015 dönemi sonunda %12,0 olarak gerçekleşmiştir.

Grubumuz, bilançosunu sürdürülebilir ve sağlıklı bir şekilde büyütme devam etmektedir. Mart 2015 dönemi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 4,0 milyar TL olarak gerçekleşirken, 1,3 milyar TL tutarındaki toplam nakdi krediler ve 2,4 milyar TL tutarındaki toplam gayri nakdi kredilerle Türk ekonomisine ve müşterilerimize sağladığımız destek sürdürülmüştür. Yılın ilk çeyreğinde, konsolide özkaynaklarımız %3,0 oranında artarak 557,9 milyon TL düzeyine ulaşırken, konsolide sermaye yeterlilik oranımız %15,3 olarak gerçekleşmiştir. Karlılık tarafında 2015 yılının ilk çeyreğinde net dönem karı, bir önceki çeyreğe göre %44,8 oranında artarak 11,3 milyon TL düzeyinden 16,4 milyon TL düzeyine çıkmıştır.

Grubumuz önümüzdeki dönemde de yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine, yeni dağıtım kanallarının devreye alınmasına, teknolojik yapının güçlendirilmesine ve operasyonel verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmalarına hız kesmeden devam edecek, bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de verimli, kârlı ve sürdürülebilir büyümeyi ilke edinen bir anlayışla ülke ekonomisine destek sağlayacaktır.

Saygılarımızla,

Sadek K.S. ABUHALLALA
Genel Müdür

Osman ARSLAN
Yönetim Kurulu Başkanı

III. TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜNE GENEL BİR BAKIŞ

2015 yılının ilk çeyreğindeki önemli ekonomik gelişmelere ilişkin değerlendirmeler aşağıda özetlenmiştir:

- **Büyüme rakamlarına** göre, Türkiye Ekonomisi 2014 yılında sabit fiyatlarla %2,9 oranında büyümüştür.
- Dış ticaret verilerine göre, 2015 yılı Ocak–Şubat döneminde; **ihracat** 2014 yılının aynı dönemine göre %3,4 azalarak 24.587 milyon ABD doları, **ithalat** ise %10,6 azalarak 33.563 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılının ilk iki ayı sonunda %67,8 olan **ihracatın ithalatı karşılama oranı**, 2015 yılının aynı döneminde %73,3'e yükselmiştir.
- Cari işlemler açığı, 2015 yılının ilk iki aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %4,4 oranında azalarak 3.196 milyon ABD dolarına gerilemiştir. Bu gelişmede **dış ticaret açığının** %9,9 oranında azalarak 3.143 milyon ABD dolarına gerilemesi etkili olmuştur.
- **Sanayi üretim endeksi**, 2015 yılının Şubat ayında bir önceki yılın aynı ayına göre %1,0 artmıştır.
- 2015 yılının Ocak-Mart döneminde **merkezi yönetim bütçesi** toplam 5,4 milyar TL açık vermiştir. Aynı dönemde **faiz dışı bütçe fazlası** ise 12,7 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.
- 2015 yılı Mart ayı sonunda, enflasyon **tüketici fiyatları endeksine** göre aylık ve yıllık bazda sırasıyla %1,19 ve %7,61 olarak gerçekleşmiştir. **Yurt içi üretici fiyatları endeksinde** ise aylık ve yıllık değişimler sırasıyla %1,05 ve %3,41 olarak gerçekleşmiştir.
- Bankacılık cephesinde, 2015 Şubat dönemi itibarıyla **aktif büyüklüğü** 2014 sonundaki 1.994,2 milyar TL seviyesinden %4,0'lık bir artış ile 2.073,3 milyar TL seviyesine çıkmıştır. Sektör tarafından kullanılan **kredilerin** hacmi bu dönemde %3,8 oranında artış ile 1.240,7 milyar TL'den 1.287,8 milyar TL'ye çıkarken, **takipteki alacaklar (brüt) / toplam nakdi krediler** oranı %2,88'dir. Bankaların temel fonlama kaynağı olan **mevduat** hacmi ise yılsonuna göre %4,1 oranında (1.052,7 milyar TL'den 1.096,2 milyar TL'ye) yükselmiştir. **Sermaye yeterliliği standart rasyosu** %15,7 olan sektörün, **net dönem karı** geçen yılın aynı dönemine göre %8,6 oranında artarak 3.184 milyon TL'den 3.460 milyon TL düzeyine yükselirken, özkaynak karlılığı ise %13,4'den %12,0 seviyesine gerilemiştir.

IV. DÖNEME İLİŞKİN GRUBUN ÖZET FİNANSAL VERİLERİ

AKTİF KALEMLER (Bin TL) (1)	2014/12	2015/03
Nakit Değerler (2)	354.240	567.829
Bankalardan Alacaklar	1.587.326	1.530.647
Para Piyasalarından Alacaklar	26.908	15.004
Menkul Değerler Cüzdanı (Net) (3)	306.267	339.196
Krediler ve Alacaklar (4)	1.364.298	1.256.517
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	217.943	227.688
Duran Varlıklar	28.276	27.449
Diğer (5)	20.565	31.509
Toplam Aktifler	3.905.823	3.995.839

PASİF KALEMLER (Bin TL) (1)	2014/12	2015/03
Mevduat	3.107.638	3.178.944
Alınan Krediler	182.069	184.265
Para Piyasasına Borçlar	2.935	2.721
Diğer (6)	71.662	71.992
Özkaynaklar	541.519	557.917
Toplam Pasifler	3.905.823	3.995.839

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (Bin TL)	2014/12	2015/03
Garanti ve Kefaletler	2.254.363	2.433.781
Taahhütler	88.909	30.009
Türev Finansal Araçlar	147.082	184.532
Toplam Bilanço Dışı Yükümlülükler	2.490.354	2.648.322

GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	2014/03	2015/03
Faiz Gelirleri	40.197	38.926
Faiz Giderleri (-)	8.881	8.930
Net Faiz Geliri	31.316	29.996
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	10.800	12.121
Temettü Gelirleri	0	0
Net Ticari Kar / Zarar	512	-1.423
Diğer Faaliyet Gelirleri	957	517
Faaliyet Gelirleri Toplamı	43.585	41.211
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	1.957	2.727
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	17.777	17.631
Vergi Öncesi Kar / Zarar	23.851	20.853
Vergi Karşılığı (-)	5.137	4.497
Net Dönem Karı / Zararı	18.714	16.356

(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) Net takipteki kredileri de içermektedir.

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

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

V. GRUBUN FİNANSAL DURUMU VE PERFORMANSINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

2015 yılının ilk çeyreğinde Grubun aktif büyüklüğü 2014 yılsonu ile karşılaştırıldığında %2,3 oranında artarak 3.906 milyon TL'den 3.996 milyon TL'ye yükselmiştir. İncelenen dönemde, kredi ve alacaklardaki gerilemeye rağmen Merkez Bankası'na yapılan YP plasmanlardaki artışa bağlı olarak nakit değerlerin artması, aktif toplamındaki artışın temel sebebini teşkil etmiştir. Söz konusu dönemde TL aktifler %7,8 oranında azalırken, YP aktifler %5,2 oranında artmıştır.

Likit aktifler, Mart 2015 tarihi itibarıyla 568 milyon TL tutarında nakit değerler ve Merkez Bankası ile 1.546 milyon TL tutarında banka ve para piyasalarından alacaklardan oluşmaktadır. 2014 yılsonuna göre likit aktifler 145 milyon TL (%7,4) artmıştır.

Menkul değerler portföyü, 2015 yılının ilk çeyreğinde %10,8 oranında artarak 339 milyon TL düzeyine yükselmiştir. İncelenen dönemde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerde (alım satım portföyü) 40 milyon TL (%24,7) artış, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde (yatırım portföyü) ise 8 milyon TL (%5,3) azalış meydana gelmiştir.

Nakdi krediler, 2014 yılsonuna göre 109 milyon TL (%8,0) azalarak Mart 2015 dönemi itibarıyla 1.254 milyon TL seviyesine gerilemiştir. Diğer taraftan, **kiralama işlemlerinden alacaklar** %4,5 oranında artarak 228 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2014 yılsonuna göre 71 milyon TL (%2,3) artarak Mart 2015 dönemi itibarıyla 3.179 milyon TL'ye yükselen **mevduat**, toplam yükümlülükler içindeki %80 pay ile Grubun en önemli yabancı kaynağıdır.

Özkaynaklar, yılın ilk çeyreğinde %3,0 oranında artarak 558 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakların toplam yükümlülükler içindeki payı %14'tür. **Konsolide sermaye yeterlilik** oranı ise %15,3 olarak gerçekleşmiştir.

Teminat mektupları, akreditifler ve banka kredilerinden oluşan **garanti ve kefaletler**; yılsonuyla karşılaştırıldığında %8,0 (179 milyon TL) artarak 2.434 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Grubun **net dönem karı**, bir önceki yılın aynı dönemine göre temelde azalan net faiz gelirleri ve net faiz dışı gelirlere bağlı olarak %12,6 oranında azalarak 18,7 milyon TL düzeyinden 16,4 milyon TL düzeyine gerilerken, bir önceki çeyreğe göre %44,8 oranında artarak 11,3 milyon TL düzeyinden 16,4 milyon TL düzeyine yükselmiştir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik çerçevesinde hazırlanan Banka'nın 2014 yılına ilişkin faaliyet raporunda yer alan rakamsal verileri içeren açıklamaların dışındaki bilgilerde yukarıda yer verilenler dışında önemli bir değişiklik olmamıştır.

Arap Türk Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu 1 Ocak – 31 Mart 2015 Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu'nda yer verilen finansal bilgilerin yer aldığı Finansal Raporlara aşağıdaki linkten ulaşılabilir:

<http://www.atbank.com.tr/finansal-raporlar>