

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2016 – 31.03.2016

Bankanın Ticaret Unvanı : TURKISH BANK A.Ş.

Genel Müdürlük Adresi : Valikonağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL

Genel Müdürlük Telefonu : 0 212 373 63 73

Genel Müdürlük Faks Numarası : 0 212 230 08 44

İnternet Sitesi Adresi : www.turkishbank.com

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ

2016 yılının ilk çeyreğinde piyasalarda küresel ekonomideki toparlanmanın yavaş olacağı beklentisi hakim olurken, ağırlıklı olarak Çin'den gelen zayıf ekonomik veriler ile Ocak ayı itibarıyla etkisini göstermeye başlamış ve küresel büyüme ile ilgili endişelerin global risk iştahına olumsuz etkisi olmuştur. Gelişmiş ülkeler yılın ilk üç ayında para politikasında gevşemeye giderek risk iştahının olumsuz seyrini devam ettirmesine engel olmaya çalışmış ve bunda da oldukça başarılı olmuşlardır.

Fed, 2015 yılının Aralık ayında başlattığı faiz artırma sürecine hemen ara vermiş ve yılın ilk çeyreğinde yaptığı iki toplantıda yeni bir artışa gitmediği gibi FED üyelerinden gelen açıklamalar da faiz artırımlarının ağırlıklı olarak 2016 yılının sonuna doğru gerçekleşebileceği sinyali vermiştir. Diğer yandan Japonya Merkez Bankası (BOJ) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB)'nin politika faizlerini negatif düzeylere çekmesi ve yeni tahvil alım programları açıklaması gelişmiş ülke para politikalarında yeni bir gevşeme dalgasına yol açmıştır. Gelişmiş ülkeler grubu faizlerinin daha uzunca bir süre düşük seviyelerde kalacağı beklentisinin hakim olmasına bağlı olarak risk iştahı yılın ilk çeyreğinde hızla artmıştır. Gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy akımları toparlanırken, risk primleri ile piyasa faizleri gerilemiş ve para birimleri değerlendirme sürecine girmiştir.

Küresel piyasalarda yaşanan bu gelişmelerin olumlu etkisi Türkiye ekonomisi ve piyasaları üzerinde de görünmeye başlamıştır. Yılın ilk çeyreğinde sermaye girişlerinde kayda değer bir hızlanma yaşanırken piyasa faizlerinde düşüş, Türk lirasında güçlenme ve borsa endeksinde önemli bir artış kaydedilmiştir. Yılın ilk üç ayında benzer grupta olduğumuz gelişmekte olan ülke para birimlerine paralel olarak, Türk lirası %3,5 Amerikan Doları karşısında değer kazanmıştır.

TCMB, global piyasalardaki oynaklıkların düşmesi nedeniyle geniş politika faiz koridoruna duyulan ihtiyacın azaldığı açıklamasıyla Mart ayında düzenlediği para politikası toplantılarında marjinal fonlama faiz oranını 25bp düşürmüştür. 2015 yılında azalan risk iştahı, jeopolitik riskler ve enflasyon beklentilerindeki artışın etkisiyle artan Türkiye'nin 2 yıl vadeli DİBS faizinde, 2016 yılının ilk çeyreğinde artan küresel risk iştahının etkisiyle gerileme görülmüştür. 2015 yılı sonunda %11 seviyesinde gerçekleşen Türkiye'nin 2 yıl vadeli DİBS faizi, 2016 yılı Mart sonu itibarıyla %9,80 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılının dördüncü çeyreğinde GSYH, piyasa beklentilerinin üzerinde %5,7 oranında artış kaydetmiştir. 2015 yılı büyüme hızı piyasa beklentilerinin biraz üzerinde %4 olarak gerçekleşmiştir. 2016 yılının Ocak- Şubat döneminde cari açık, bir önceki yılın aynı dönemine göre %28,3 oranında azalarak 4,1 milyar dolar olmuştur. 2015 yılının Şubat ayında 41,3 milyar seviyesinde olan yıllıklandırılmış cari açık, 2016 yılının aynı ayında 30,5 milyar dolar olarak kaydedilmiştir. 2016 yılı Mart ayında TÜFE'de beklentilerin aksine %0,04 oranında azalma kaydedilmiştir. Bu gelişmede gıda ve alkolsüz içecekler grubu fiyatlarındaki %1,53 oranındaki azalma belirleyici olmuştur. Mart ayı itibarıyla yıllık TÜFE artışı %7,46 olmuştur.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRMESİ (devamı)

Alınan makro ihtiyati tedbirlerin etkisiyle 2013 yılından bu yana zayıflama gözlenen tüketici kredileri artışı, ekonomideki zayıf seyrin de etkisiyle 2016 yılı Mart ayında yavaşlamaya devam etmiştir. Bununla birlikte, bankaların risk iştahındaki gerileme ve kredi talebinin zayıflamasına bağlı olarak 2015 yılı ikinci yarısından bu yana ticari krediler artış oranında da yavaşlama görülmektedir ve kredilerin yıllık büyüme hızı uzun dönem ortalamalarının altında seyretmektedir.

Ancak, küresel ekonominin önümüzdeki dönem seyrine ilişkin belirsizlikleri sürmektedir. Küresel ticaretin ve emtia fiyatlarının zayıf seyri önümüzdeki dönemde özellikle gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahında aşağı yönlü riskler bulunmaktadır.

Turkish Bank olarak bu yılın ilk çeyreğinde belirlenen sağlam politika ve stratejilerimiz çerçevesinde hedeflerimizle uyumlu başarılı sonuçlar alınmıştır. Yurtiçi ve yurtdışı piyasa gelişmeleri yakından izlenerek değişen koşullara hızlı adapte olunurken uzun vadeli politika ve hedeflerimiz gözardı edilmemiştir.

Müşterilerimiz ile ilişkilerimiz öncelikli değerlerimizden taviz vermeden her geçen gün güçlenirken, finansal hizmet ve ürünlerimizin çeşitliliğini müşterilerimizin ihtiyaçlarına göre artırma çabamız ve mevcut ürün ve hizmetlerimizi ihtiyaçlar doğrultusunda güncelleme çalışmalarımız devam etmektedir.

2016 senesi boyunca da başarılı bir şekilde büyüme ve gelişmelerimize uyumlu olarak faaliyetlerimizi sürdüreceğiz. Bu başarıda en büyük katkıyı koyan ve her zaman güler yüzlü hizmet sunan özverili çalışanlarımıza çalışmalarından, değerli hissedarlarımıza ve müşterilerimize ise gösterdikleri güven ve bağlılıklarından dolayı teşekkür ederim.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

1. Genel M¼d¼r¼n Mesajı

2016 yılının ilk çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.'nin aktif toplamı 1,257 Bin TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerinin %68'ini oluşturan krediler 856 Bin TL'ye ulaşmış, kredilerdeki artış yılsonuna göre %5 olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 848 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Turkish Bank A.Ş.'nin net karı 2016 yılının ilk çeyreğinde 1,445 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 191 Milyon TL'ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %18.72 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arıkan
Genel M¼d¼r¼r

2. Turkish Bank A.Ş.’nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. (“Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı’nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu’nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no’lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2016)		Önceki Dönem (31.12.2015)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
TOPLAM	175,000	100	175,000	100

31 Mart 2016 itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17,500,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

3. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan (*)	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ayşe Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Serkan Ermiş	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Umut Ülbegi	Kurumsal Bankacılık Yönetimi Direktör - Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Üyesi
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

(*) Genel Müdür olarak görev yapan Sn. Servet Taze 8 Şubat 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sn. Mithat Arıkan'ın, BDDK nezdindeki gerekli işlemlerin tamamlanmasının ardından Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

4. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

5. Yönetim ve Organizasyon

2015 yılı sonunda 252 olan Bankamızın toplam personel sayısı 31 Mart 2016 itibarıyla 222'dir.

6. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

31 Mart 2016

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kar	2,549	Nakdi Krediler	56,141
Vergi Öncesi Kar	1,671	GayriNakdi Krediler	357,491
Net Kar	1,445	Toplam Aktifler	1,257,011
Mevduat	847,778	Öz Kaynaklar	190,530

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Şube Ağı	13	13
Çalışan Sayısı	222	252
ATM	14	13
Kart Sayısı	9849	9878
Kredi Kartı Sayısı	841	948

7. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	0,00
Gayrinakdi Krediler	1,079	0,30
Mevduat	8,162	0,96
Alman Krediler	16,592	15,17