

ARAP TÜRK BANKASI A..
ve
Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim irketi

28 Ekim 2011

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 58
sayfa konsolide finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

- I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Rapor



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone : 90 (212) 317 74 00
Fax : 90 (212) 317 73 00
Internet : www.kpmg.com

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 5.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Arap Türk Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

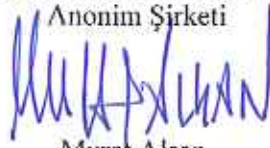
Raporumuzu Etkilemeyen, Dikkat Çekilmek İstenen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkatinizi çekmek isteriz;

1. Banka'nın, bankacılık faaliyet gelirlerinin önemli bir kısmını elde ettiği (IV. Bölüm VI. Dipnot) başta Libya olmak üzere Kuzey Afrika ülkelerinde, yönetim istikrarı adına bazı gelişmeler gerçekleşmiş olmakla birlikte, devam eden bir belirsizlik ortamı mevcuttur.
2. I. Bölüm II numaralı finansal tablo dipnotunda açıklandığı üzere Libya'da devam eden olaylar nedeniyle, Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler için muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nca 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı karar alınmış ve söz konusu karar 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili kararın ekinde belirtilen yaptırım uygulanacak kuruluşlar arasında Banka'da % 62,37 oranında nitelikli pay sahibi olan ve hakim hissedar konumunda bulunan Libyan Foreign Bank da yer almaktadır.

3. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrasında, nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımasının şart olduğu, kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortakların temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamayacağı, bu halde temettü hariç ortaklık haklarının BDDK'nın bildirimi üzerine Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından kullanılacağı hükmü yer almaktadır. BDDK'nın bu çerçevede aldığı 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı karar ve bildirimi ve TMSF'nin 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ve Bakanlar Kurulu'nun yukarıdaki 2. paragrafta bahsedilen kararlarının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan tüm Yönetim Kurulu üyeleri görevden alınarak yerlerine TMSF tarafından belirlenen kişiler atanmıştır.
4. Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu ("OFAC"), Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine kısıtlama getirmiştir. Yukarıda üçüncü paragrafta belirtilen yönetim değişikliği sonrası yeni yönetim, OFAC nezdinde sözkonusu kısıtlamaların kaldırılması ile ilgili olarak girişimlere başlamıştır. Sözkonusu girişimler ve son dönemde Libya'da yaşanan gelişmeler neticesinde, 23 Eylül 2011 tarihinde OFAC tarafından yayımlanan 8A numaralı Genel Lisans ile belirlenen çerçevede 19 Eylül 2011 tarihinden itibaren Amerikan Doları bazındaki bankacılık işlemleri üzerindeki kısıtlamalar kaldırılmıştır.
5. Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.241.131.717 TL tutarındaki mevduat yukarıda ikinci paragrafta belirtilen Bakanlar Kurulu kararı ile Banka tarafından bloke edilmiştir. İlgili blokaj finansal tabloların yayımlanmak için yetkilendirildiği tarih itibarıyla devam etmektedir.

İstanbul,
28 Ekim 2011

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0.212.225 05 00 Faks: 0.212.225 05 26
Banka'nın Elektronik Site Adresi : http://www.atbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : webmaster@atbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1	A&T Finansal Kiralama A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



Atilla Çeliner
Yönetim Kurulu
Başkanı



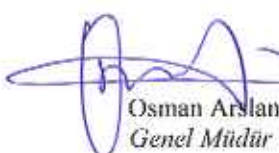
Selim Güray Çelik
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi
Başkanı



Feyzi Çutur
Yönetim Kurulu
ve Denetim Komitesi
Üyesi



Hasan Kimya Bolat
Yönetim Kurulu
ve Denetim Komitesi
Üyesi



Osman Arslan
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan
Sorumlu
Genel Müdür Yrd.



Feyzullah Kıpeli
Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilbileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Kıpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları	2
VI.	Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar	3
VII.	Diğer Hususlar	3

İKİNCİ BÖLÜM

Grup'un Konsolide Finansal Tabloları

I.	Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Konsolide Gelir tablosu	8
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	9
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12-13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-15
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Raporlamanın bölünlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	19
XXIV.	İlişkili taraflar	19
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grupun Mali Bütçesine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-23
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23-24
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	24-26
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26-30
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	31-32
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	33

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-43
II.	Konsolide pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-48
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-53
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	55-56

ALTINCI BÖLÜM

Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	57
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	58
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	58

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Arap Türk Bankası A.Ş. ("Banka") 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu tarafından atanmaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı Libya menşeli Libyan Foreign Bank'dır. Diğer nitelikli paya sahip hissedarları Türkiye İş Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'dir. Ana hissedar Libyan Foreign Bank farklı ülkelerde mali kuruluşlara iştirak etmektedir.

Libya'da devam eden olaylar sonrasında Libya hükümeti ile bağlantılı olan gerçek ve tüzel kişiler ile ilgili muhtelif yaptırımların uygulanmasına yönelik Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi amacıyla, Bakanlar Kurulu'nca 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı karar alınmış ve söz konusu karar 2 Temmuz 2011 tarih ve 27982 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. İlgili kararın ekinde belirtilen yaptırım uygulanacak kuruluşlar arasında Banka'da % 62,37 oranında nitelikli pay sahibi olan ve hakim hissedar konumunda bulunan Libyan Foreign Bank da yer almaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18 inci maddesinin (5) numaralı fıkrasında, nitelikli paya sahip olan ortakların kurucularda aranan nitelikleri taşımasının şart olduğu, kurucularda aranan nitelikleri kaybeden nitelikli paya sahip ortakların temettü dışındaki ortaklık haklarından yararlanamayacağı, bu halde temettü hariç ortaklık haklarının BDDK'nın 2 Temmuz 2011 tarih ve 4295 sayılı kararı kapsamında TMSF Kurulunun aldığı 3 Temmuz 2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararıyla, Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan Arap Türk Bankası A.Ş.'nin % 62,37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin 1970 ve 1973 sayılı kararları ile 2011/2001 sayılı Bakanlar Kurulu kararının uygulaması Libyan Foreign Bank açısından sona erdirilinceye kadar TMSF tarafından kullanılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda, Banka Yönetim Kurulu'nda Libyan Foreign Bank'ı temsilen görev yapan Yönetim Kurulu üyeleri yerlerince TMSF tarafından belirlenen üyeler atanmıştır.

Diğer taraftan, 21 Haziran 2011 tarihinde Amerika Birleşik Devletleri Hazine Bakanlığı Yabancı Varlıklar Kontrol Bürosu ("OFAC"), Banka'nın Amerikan Doları bazında gerçekleştirilen işlemlerine kısıtlama getirmiştir. Bu gelişmeye paralel olarak Banka, yaptırımların kaldırılması amacıyla ilgili Kurumlar nezdinde çalışmaları başlatmış ve gerekli girişimlerde bulunmuştur. Bu girişimler ve son dönemde Libya'da yaşanan olumlu gelişmeler neticesinde, 23 Eylül 2011 tarihinde OFAC tarafından yayımlanan 8A No'lu Genel Lisans ile belirlenen çerçevede Banka, 19 Eylül 2011 tarihinden itibaren Amerikan Doları bazındaki işlemlerine tekrar başlamıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Atila Çetiner	Yönetim Kurulu Başkanı	19.09.2002	Üniversite	33 yıl
Yusuf Dağcan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	03.07.2011	Üniversite	31 yıl
Osman Arslan	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	04.07.2011	Yüksek Lisans	16 yıl
Selim Güray Çelik	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	29.04.2010	Üniversite	17 yıl
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.04.2010	Üniversite	23 yıl
Feyzi Çutur	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2011	Üniversite	20 yıl
Turgay Atalay	Yönetim Kurulu Üyesi	21.07.2010	Üniversite	31 yıl
Hikmet Aydın Simit	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Üniversite	21 yıl
Oğuz Kayhan	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Yüksek Lisans	23 yıl
İsmail Güler	Yönetim Kurulu Üyesi	03.07.2011	Üniversite	14 yıl
Volkan Kublay	Denetçi	09.08.2010	Üniversite	11 yıl
Dr.İrtan Altıkulaç	Denetçi	07.12.2010	Yüksek Lisans	16 yıl
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2008	Yüksek Lisans	13 yıl
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı	02.03.2009	Üniversite	14 yıl
Abdullah Güzeldülger	Genel Müdür Yardımcısı	01.08.2011	Üniversite	20 yıl

Birinci Bölüm II no'lu dipnotta belirtilen, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun aldığı 03.07.2011 tarih ve 2011/221 sayılı kararlar, Libyan Foreign Bank'ın temettü hariç ortaklarının TMSF tarafından kullanılmasını teminen, Arap Türk Bankası A.Ş. nezdinde söz konusu ortağı temsilen görev yapan Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mohamed Najib Hmida A. El-Jamal, Yönetim Kurulu Üyeleri Abdurauf İbrahim Shneba, Saeid Awad Rashwan Rashwan, Abdulaziz Mohamed Ali Mansur, Abdulfatah A. Enaami ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Sadek Khalifa S. Abu Hallala'nın yerine, Yönetim Kurulu Üyeleri olarak Feyzi Çutur, İsmail Güler, Oğuz Kayhan, Hikmet Aydın Simit ve Yusuf Dağcan ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak Osman Arslan atanmıştır.

03.07.2011 tarihi itibarıyla Giama Masaud Salem Kordi ve M. Nagep Hassan Mugber Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinden ayrılmışlardır.

01.08.2011 tarihinde Abdullah Güzeldülger Genel Müdür Yardımcılığı görevine başlamıştır.

Yönetim kurulu üyeleri, denetçiler ve üst düzey yöneticiler Banka'da herhangi bir paya sahip değildir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Foreign Bank	149.687	62,37	149.687	-
T. İş Bankası A.Ş.	49.382	20,58	49.382	-
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	37.036	15,43	37.036	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları

Ana Ortaklık Banka, Türkiye ve Kuzey Afrika ülkeleri arasındaki ticari faaliyetlere aracılık yapma amacıyla kurulmuştur. Ana Ortaklık Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Ana Ortaklık Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam altı şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığına ilişkin açıklamalar

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 Sözleşmesi"nin 4 Temmuz 1997 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmasıyla faaliyete geçmiştir. Arap Türk Bankası A.Ş. % 99 ile şirketin ana ortağı konumundadır. Şirket'in finansal kiralama işlemleri inşaat ekipmanı, makineler ve taşıma araçları ve gayrimenkul kiralamalarından oluşmaktadır. Şirket, finansal kiralama faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

VII. Diğer Hususlar

Finansal Raporda yer alan bilgiler "bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akım tablosu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Diyot (5-1)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		26,160	222,901	249,061	984	71,001	71,985
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		173,165	27,386	200,551	138,573	28,920	167,493
2.1 Alın Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		173,165	27,386	200,551	138,573	28,920	167,493
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		127,763	-	127,763	135,379	-	135,379
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alın Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	1,915	-	1,915
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		45,402	27,386	72,788	1,279	28,920	30,199
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	15,981	1,026,740	1,042,721	29,066	112,267	141,333
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankaların Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Tahasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	168	1,038	1,206	161	869	1,030
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		168	1,038	1,206	161	869	1,030
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	307,318	437,049	744,367	216,774	278,950	495,724
6.1 Krediler ve Alacaklar		307,318	437,049	744,367	216,774	278,950	495,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	128,541	128,541	-	2,615	2,615
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		307,318	308,508	615,826	216,774	276,335	493,109
6.2 Takipteki Krediler		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
6.3 Özel Karşılıklar (-)		5,952	-	5,952	5,892	-	5,892
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	83,365	134,539	217,904	108,685	115,993	224,678
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49,416	85,837	135,253	64,940	72,117	137,057
8.2 Diğer Menkul Değerler		33,949	48,702	82,651	43,745	43,876	87,621
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özksayak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özksayak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	18,507	73,110	91,617	11,405	45,221	56,626
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		22,411	79,999	102,410	13,345	49,036	62,381
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılacak Gelirler (-)		3,904	6,889	10,793	1,940	3,815	5,755
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25,051	-	25,051	22,217	-	22,217
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,152	-	2,152	1,837	-	1,837
15.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,152	-	2,152	1,837	-	1,837
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	5,323	-	5,323	4,468	-	4,468
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		5,323	-	5,323	4,468	-	4,468
XVIII. SATIŞ AMAÇLI FİDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	312	-	312	427	-	427
18.1 Satış Amaçlı		312	-	312	427	-	427
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	23,351	918	24,269	10,142	1,593	11,735
AKTİF TOPLAMI		680,853	1,923,681	2,604,534	544,739	654,814	1,199,553

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-II)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			(30/09/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	228,796	1,535,503	1,764,299	81,896	236,784	318,680
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		161,144	1,118,560	1,279,704	17	27,012	27,029
1.2	Diğer		67,652	416,943	484,595	81,879	209,772	291,651
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,781	437,503	439,284	-	484,180	484,180
IV.	PARA PIYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	47,296	-	47,296
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	47,296	-	47,296
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		847	6,389	7,236	259	3,478	3,737
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	15,928	2,201	18,129	6,524	8,947	15,471
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	22,191	495	22,686	14,377	380	14,757
12.1	Genel Karşılıklar		9,721	-	9,721	8,097	-	8,097
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		6,883	267	7,150	5,284	-	5,284
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,587	228	5,815	996	380	1,376
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	6,394	-	6,394	1,651	-	1,651
13.1	Carî Vergi Borcu		6,394	-	6,394	1,651	-	1,651
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAVE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	346,506	-	346,506	313,781	-	313,781
16.1	Ödenmiş Sermaye		240,000	-	240,000	240,000	-	240,000
16.2	Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Fikrî kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklardan Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3	Kâr Yedekleri		5,584	-	5,584	4,231	-	4,231
16.3.1	Yasal Yedekler		5,437	-	5,437	4,084	-	4,084
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olunmuş Yedekler		147	-	147	147	-	147
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		91,876	-	91,876	60,454	-	60,454
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		59,101	-	59,101	37,096	-	37,096
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		32,775	-	32,775	23,358	-	23,358
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		622,443	1,982,091	2,604,534	465,784	733,769	1,199,553

İşletki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot (1-III)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/09/2011)			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2010)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		11,060	1,432,852	1,443,912	57,634	1,612,723	1,670,357
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(2)	5,697	1,429,361	1,435,058	6,731	1,557,352	1,564,083
1.1. Teminat Mektupları		1,947	1,325,536	1,327,483	6,731	1,245,233	1,251,964
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		40	105	145	40	88	128
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		365	1,307,808	1,308,173	410	1,088,464	1,088,874
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		1,542	17,623	19,165	6,281	156,681	162,962
1.2. Banka Kredileri		3,750	26,682	30,432	-	13,729	13,729
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabul Kredileri		3,750	26,682	30,432	-	13,729	13,729
1.3. Akreditifler		-	77,143	77,143	-	298,390	298,390
1.3.1. Belirli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	77,143	77,143	-	298,390	298,390
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kay. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Gvamlarından		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	5,363	3,491	8,854	6,120	9,174	15,294
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,363	3,491	8,854	6,120	9,174	15,294
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İhtir. ve Bağ. Öst. Sor. İht. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kay. İht. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,363	-	5,363	5,791	-	5,791
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Hücuma Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	3,491	3,491	329	9,174	9,503
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	44,783	46,197	90,980
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	46,197	46,197
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	44,783	-	44,783
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		234,173	333,787	567,960	166,357	362,834	529,191
IV. EMANET KIYMETLER		217,988	65,617	283,605	150,132	51,458	201,590
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		198,207	3,807	202,014	136,931	4,859	141,790
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		19,781	61,810	81,591	13,201	46,599	59,800
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		16,185	268,170	284,355	16,225	311,376	327,601
5.1. Menkul Kıymetler		-	138,398	138,398	-	193,250	193,250
5.2. Teminat Senetleri		250	203	453	250	170	420
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Vvamlar		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		15,907	99,849	115,756	15,917	91,848	107,795
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		28	29,720	29,748	28	26,108	26,136
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		245,233	1,766,639	2,011,872	223,991	1,975,557	2,199,548

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-19)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/07/2011-30/09/2011)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2010-30/09/2010)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	62,343	26,785	41,103	14,390
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		24,947	10,627	18,127	6,629
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	27	9
1.3	Borsalardan Alınan Faizler		11,615	6,408	2,511	846
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5	-	113	7
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,147	7,987	16,744	5,759
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,899	3,842	5,474	1,793
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı Yansınan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		11,248	4,145	11,270	3,966
1.6	Finansal Kurşlama Gelirleri		4,333	1,702	3,429	1,090
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		296	61	122	50
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	14,567	6,467	4,532	1,513
2.1	Mevduata Verilen Faizler		10,253	5,073	888	315
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,366	1,037	2,829	1,126
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		948	357	815	72
2.4	İhuş Fikilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		47,776	20,318	36,571	12,877
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		33,860	13,379	19,814	7,369
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		34,562	13,627	20,336	7,582
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10,264	3,410	9,130	3,164
4.1.2	Diğer		24,298	10,217	11,206	4,418
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		702	248	522	213
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		5	1	7	3
4.2.2	Diğer		697	247	515	210
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		65	0	59	6
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	1,289	606	(1,206)	(1,077)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		13	(4)	25	25
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		(573)	1	(1,881)	(511)
6.3	Konutya İşlemleri Kârı/Zararı		1,799	609	650	(571)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	992	122	1,140	(32)
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		83,982	34,425	56,578	19,143
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	8,291	5,713	3,295	907
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	33,483	11,067	31,336	10,601
XI.	NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		42,208	17,645	21,747	7,635
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XIII+XIV)	(7)	42,208	17,645	21,747	7,635
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(8)	(9,483)	(4,369)	(4,502)	(1,551)
16.1	Carı Vergi Karşılığı		(10,337)	(4,701)	(5,568)	(2,531)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		854	332	1,066	980
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(9)	32,725	13,276	17,245	6,084
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-	-	-
21.1	Carı Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	32,725	13,276	17,245	6,084
23.1	Günlük Kar/Zararı		32,725	13,276	17,245	6,084
23.2	Averaj Payı Kar/Zararı (-)		-	-	-	-
	İlisse Başına Kar/Zararı		0.0014	0.0006	0.0007	0.0003

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide
Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2010-30/09/2010)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-	-
XI.	DÖNEM KÂR/ZARARI	32,725	17,245
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kur-Zararı Tutarları)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.3	Yurtdışıdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısm	-	-
11.4	Diğer	32,725	17,245
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	32,725	17,245

Bu tablo açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tablolara tamamlayıcı bir unsurdur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

Pre-birth: Tanager (No "Yes" or "No" check)

[illegible]

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2011 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (30/09/2011)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2010)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)		(33,934)	58,552
1.1.1	Alınan Faizler		50,946	68,050
1.1.2	Ödenen Faizler		(11,428)	(4,374)
1.1.3	Alınan Temettüleri		57	39
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		34,562	20,337
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,397	1,140
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(27,310)	(29,596)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(5,595)	(6,453)
1.1.9	Diğer		(77,563)	9,389
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		914,538	(106,858)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(33,096)	44,195
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'ya Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larında Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(13,858)	1,962
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(274,972)	(130,874)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(120,157)	(25,214)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,400,678	3,001
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		42,007	59,321
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(45,096)	7,478
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(40,968)	(66,727)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		880,604	(48,306)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		23,195	63,709
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(4,305)	(886)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		293	500
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(176)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(108,219)	(114,129)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		136,341	178,224
2.9	Diğer		(739)	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		53,710	(4,866)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		957,509	10,537
VI.	Dönem Haşındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		163,221	102,809
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,120,730	113,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan tebliğ, yönetmelik ve diğer açıklamalar ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka'nın fonlama kaynakları mevduat, alınan krediler ve özkaynaklar olup bu kaynakları kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip etmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal bağlı ortaklığının yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Türkiye Muhasebe Standartları'nın 21 sayılı "Kur Değişiminin Etkileri Tebliği" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
ABD Doları	1,8453 TL	1,5460 TL
Avro	2,5157 TL	2,0491 TL

III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan paylarla sahip olduğu A&T Finansal Kiralama A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki A&T Finansal Kiralama A.Ş. birlikte "Grup" olarak ifade edilmişlerdir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bağı ortaklıklarla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamına alınan bağı ortaklıkların finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolidasyonu tam konsolidasyon yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağı ortaklığının aktif, pasif, gelir gider ve bilanço dışı kalemlerin yüzde yüzünün Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Bağı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

I.1 Ana Ortaklık Banka'nın bağı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağı ortaklığın özkaynaklarında Ana Ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

I.2 Konsolidasyon kapsamına alınan bağı ortaklık ile Ana Ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağı ortaklığın finansal tabloları üzerinde gerekli düzeltmeler yapılmıştır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Alım Satım Amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ana hesap kalemi altında alım satım amaçlı türev finansal araçlar içerisinde; negatif olması durumunda ise alım satım amaçlı türev finansal borçlar içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu sınıfın iki alt kalemi bulunmaktadır: alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar.

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar ile vadecye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

c. Kredi ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan karşılık hesabından düşülerek diğer faaliyet gelirleri hesabında yansıtılmaktadır. Aynı yıl içerisinde karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ise kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı hesabından düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve "krediler ve alacaklar" dışında kalan finansal varlıklardır. Vadecye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadecye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödeme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Geri alım (repo) veya geri satım taahhütlü (ters repo) menkul değer alım veya satımları Ana Ortaklık Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Ana Ortaklık Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda ters repo işlemlerinden alacaklar kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünç'e konu olan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımlarından 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar ise elde etme bedellerinden, birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düştürülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	2-20

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve aktiflerin satışından elde edilen gelirler/zararlar hesabında muhasebeleştirilerek finansal tablolarda, diğer faaliyet gelirleri/giderleri içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte finansal kiralama borçları hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Ana Ortaklık Banka kiralayan olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş tarafından kiralayan sıfatıyla gerçekleştirilen finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin net tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir.

Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ile şarta bağlı yükümlülükler ve koşullu varlıklar Türkiye Muhasebe standartlarına ilişkin 37 sayılı "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Tebliği" ne uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ve ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi:

Grup Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi ve vergi uygulamalarına tabidir.

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazançlarına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisnaların indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanmaktadır.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40'ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü aym 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"(TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup’un ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları yoktur.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup’un ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler bilanço dışı yükümlülükler olarak gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

A&T Finansal Kiralama A.Ş.’nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kullanılmamış 14.778 TL (31 Aralık 2010:13.864 TL) tutarında yatırım indirimi bulunmaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Ana Ortaklık Banka’nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI no’lu dipnotta sunulmuştur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça kar dağıtımında kullanılamamaktadır.

XXIV. İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %24,91 (31 Aralık 2010: % 27,41) olarak hesaplanmıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir.

Faiz oranı ve kur riski, standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) temel gösterge yöntemine göre hesaplanarak sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metodun yanı sıra, riske maruz değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Ana Ortaklık Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metod geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres test analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

Yönetim Kurulu aylık standart metod sonuçlarını ve günlük RMD sonuçlarını değerlendirmek suretiyle faiz oranı riskini sınırlamak amacıyla limitler belirlemiştir. Benzer şekilde, kredi riski ve sermaye yeterliliği oranı için de limitler belirlenmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABİLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları													
	Ana Ortaklık Banka							Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar														
Bilanço Kalemleri (Net)	546.262	--	1.135.466	18.268	628.732	--	--	554.179	--	1.155.991	18.268	686.210	--	--
Nakit Değerler	10.397	--	--	--	--	--	--	10.397	--	--	--	--	--	--
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
T. C. Merkez Bankası	81.466	--	--	--	--	--	--	81.466	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	21.912	--	990.211	--	4.762	--	--	21.912	--	1.010.637	--	4.762	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	157.197	--	--	--	--	--	--	157.197	--	--	--	--	--	--
Krediler	132.231	--	59.228	18.067	532.746	--	--	132.231	--	59.228	18.067	532.746	--	--
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	90.787	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	1.206	--	--	--	--	--	--	1.206	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	132.618	--	79.349	--	2.081	--	--	132.618	--	79.349	--	2.081	--	--
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	--	134	--	--	--	--	--	--	134	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.635	--	6.678	201	11.340	--	--	2.635	--	6.777	201	12.170	--	--
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	--	--	--	--	38.452	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	20.036	--	--	--	--	--	--	23.444	--	--
Diğer Aktifler*	7.806	--	--	--	17.975	--	--	15.723	--	--	--	18.880	--	--
Nazım Kalemler	32.895	--	537.906	14.819	185.337	--	--	32.895	--	537.906	14.819	188.825	--	--
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	32.895	--	537.906	14.819	185.337	--	--	32.895	--	537.906	14.819	188.825	--	--
Türev Finansal Araçlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	579.157	--	1.673.372	33.087	814.069	--	--	587.074	--	1.693.897	33.087	875.035	--	--

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	1.165.287	978.645	1.230.358	1.007.655
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	90.775	62.350	90.775	62.888
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	104.492	74.662	112.818	83.983
Özkaynak	350.081	308.720	357.156	316.513
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%25,73	%27,67	%24,91	%27,41

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	240.000	240.000
Nominal Sermaye	240.000	240.000
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	9.096	9.096
Hisse Senedi İhraç Primleri	--	--
Hisse Senedi İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	5.437	4.084
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.437	4.084
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	147	147
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147	147
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	--	--
Kâr	91.826	60.454
Net Dönem Kârı/(Zararı)	32.725	37.096
Geçmiş Yıllar Kârı	59.101	23.358
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5.000	--
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	--	--
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)*	1.607	1.987
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	--	1.114
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2.152	1.837
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	347.747	308.843
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9.721	8.097
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	--	--
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'sinin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9.721	8.097
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	357.468	316.940
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	312	427
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	--	--
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	--	--
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımları ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	312	427
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	357.156	316.513

* 14 Nisan 2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.77.00.00/201.01/9497 sayılı Konsolide ve Konsolide olmayan Sermaye Yeterliliği Analiz Formları konulu BDDK yazısı uyarınca Peşin Ödenmiş Giderler Kalemi, Ana Sermaye'den indirilecek kalemlerden çıkartılıp, %100 Risk Ağırlıklı Diğer Aktifler kalemine dahil edilmiştir. Yine aynı yazı uyarınca "Özel Maliyet Bedelleri" olarak Ana Sermaye'den indirileceklerde yer alan kalemin adı "Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri" olarak değiştirilmiştir.

11. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu:

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskini standart metot ile aylık bazda hesaplamaktadır. Piyasa riski unsurlarından faiz oranı riski ve kur riski değişik yöntemler (rasyo analizi, durasyon, gap, duyarlılık v.b.) kullanılmak suretiyle periyodik olarak analiz edilmektedir.

Ayrıca, RMD metodu ile risk faktörlerindeki olası değişikliklerin Ana Ortaklık Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Stres test yöntemi ile risk faktörlerindeki olağandışı dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkileri ölçülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak modelin güvenilirliği test edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu standart metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %50 (+ %5 istisna) ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Risk Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum % 1 (+ % 1 istisna) olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1.344
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.909
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.009
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	7.262
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	90.775

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup, yabancı para net genel pozisyon-özkaynak sınırlarına sıkı bir şekilde riayet etmektedir. Grup, önemli ölçüde yabancı para cinsinden borçlanma imkanına sahiptir. Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın kur riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Kur riski standart metoda göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki kur dalgalanmalarının Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır. Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı kur beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin kur seviyesine duyarlılığı aylık bazda yapılan analizler ile ölçülmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Grup'un riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Grup, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem yapmakta olup ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

4. Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,8453 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2,5157 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Eylül 2011	1,8262 TL	2,4646 TL
27 Eylül 2011	1,8425 TL	2,4822 TL
28 Eylül 2011	1,8410 TL	2,4911 TL
29 Eylül 2011	1,8375 TL	2,5058 TL
30 Eylül 2011	1,8453 TL	2,5157 TL

5. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2011 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1,7818 TL, Avro döviz alış kuru 2,4677 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	Diğer	Toplamı
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. Bankalar	64.521 189.068	158.303 836.953	-- 1	77 718	222.901 1.026.740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	27.386	--	--	27.386
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	1.038	--	--	1.038
Krediler (*)	196.090	302.436	--	--	498.526
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	22.958	111.581	--	--	134.539
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (**)	54.238	19.423	--	37	73.698
Toplam Varlıklar	526.875	1.457.120	1	832	1.984.828
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	370.354	1.015.385	--	5	1.385.744
Döviz Tevdiat Hesabı	98.548	50.789	--	422	149.759
Para Piyasalarından Borçlar	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	56.218	381.285	--	--	437.503
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	808	5.577	--	4	6.389
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	701	1.956	--	39	2.696
Toplam Yükümlülükler	526.629	1.454.992	--	470	1.982.091
Net Bilanço Pozisyonu	246	2.128	1	362	2.737
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	655.482	451.702	--	322.177	1.429.361
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	225.543	460.425	1	536	686.505
Toplam Yükümlülükler	257.293	475.900	--	576	733.769
Net Bilanço Pozisyonu	(31.750)	(15.475)	1	(40)	(47.264)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	30.737	15.460	--	--	46.197
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	731.958	556.092	--	269.302	1.557.352

* 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 61.477 TL (31 Aralık 2010: 32.171 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

**30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 330 TL (31 Aralık 2010: 480 TL) tutarında yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı/artışı varsayımı altında 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Yüzde 10 değer kaybı varsayımı ile;

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	213	213	(2)	(2)
Avro	25	25	(101)	(101)
Diğer para birimleri	36	36	(4)	(4)
Toplam, net	274	274	(107)	(107)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(213)	(213)	2	2
Avro	(25)	(25)	101	101
Diğer para birimleri	(36)	(36)	4	4
Toplam, net	(274)	(274)	107	107

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Ana ortaklık Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir. Faiz oranı riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasına dahil edilmektedir. Beklentiler dışındaki faiz dalgalanmalarının Ana Ortaklık Banka üzerindeki olası etkilerinin analiz edilebilmesi amacıyla aylık bazda stres testi analizleri yapılmaktadır.

Ayrıca, risk faktörlerindeki olası değişim beklentileri sınıflandırılmak suretiyle farklı faiz oranı beklentileri baz alınarak senaryo analizleri yapılmaktadır. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı aylık olarak yapılan vade dilimleri bazında duyarlılık analizleri ile ölçülmektedir.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Ana Ortaklık Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Yönetim Kurulu; faiz oranı riski, kur riski ve hisse senedi risklerini izleyebilmek amacıyla Piyasa Riskine Maruz tutar /özkaynak oranını maksimum %50 (+%5 istisna) olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın, cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Faiz oranlarındaki artışlar Ana Ortaklık Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Ana Ortaklık Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aşağıdaki tablo faizlerdeki değişimlerin finansal tablolara olası etkilerini içermektedir. Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki değişimlerin değişken faizli finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar üzerinden net faiz gelirine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

30 Eylül 2011	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(557)	555	(557)	555
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	216	(217)	216	(217)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	(341)	338	(341)	338

31 Aralık 2010	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	(506)	502	(506)	502
Satılmaya hazır finansal varlıklar	--	--	--	--
Değişken faizli finansal varlıklar	1.038	(1.047)	1.038	(1.047)
Değişken faizli finansal yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam, net	532	(545)	532	(545)

(*)Özkaynakların duyarlılığı ise gelir tablosunun duyarlılığına ilaveten faiz oranlarındaki değişimin satılmaya hazır finansal varlıklar üzerindeki etkisini içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	238.662	--	--	--	--	10.399	249.061
	1.024.003	18.012	--	--	--	706	1.042.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.959	61.470	79.412	34.710	--	--	200.551
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	1.206	1.206
Verilen Krediler	399.968	150.227	174.761	19.411	--	--	744.367
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4.523	57.602	65.430	30.084	60.265	--	217.904
Diğer Varlıklar (*)	8.589	8.198	23.242	52.004	--	56.691	148.724
Toplam Varlıklar	1.700.704	295.509	342.845	136.209	60.265	69.002	2.604.534
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.374.181	206.869	27.772	--	--	--	1.608.822
Diğer Mevduat	2.876	11.455	2.158	--	--	138.988	155.477
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	7.236	7.236
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	10.532	64.032	364.566	154	--	--	439.284
Diğer Yükümlülükler (**)	490	141	--	--	--	393.084	393.715
Toplam Yükümlülükler	1.388.079	282.497	394.496	154	--	539.308	2.604.534
Pozisyonlar							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	312.625	13.012	--	136.055	60.265	--	521.957
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	--	(51.651)	--	--	(470.306)	(521.957)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	312.625	13.012	(51.651)	136.055	60.265	(470.306)	--

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 56.691 TL'lik tutar;

25.051 TL Maddi Duran Varlıklar, 2.152 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.323 TL Vergi Varlığı, 312 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 134 TL Muhtelif Alacaklar ve 23.719 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 393.084 TL'lik tutar;

346.506 TL tutarında Özkaynak, 22.686 TL Karşılıklar, 6.394 TL Cari Vergi Borcu ve 17.498 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	69.558	--	--	--	--	2.427	71.985
Bankalar	126.162	14.966	--	13	--	192	141.333
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	53.529	66.211	40.023	7.730	--	--	167.493
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	1.030	1.030
Verilen Krediler	222.971	149.478	99.406	23.869	--	--	495.724
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	23.518	54.259	67.983	18.005	60.913	--	224.678
Diğer Varlıklar(*)	9.395	3.892	18.842	25.542	--	39.639	97.310
Toplam Varlıklar	505.133	288.806	226.254	75.159	60.913	43.288	1.199.553
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	205.179	--	--	--	--	--	205.179
Diğer Mevduat	12.706	12.148	2.602	196	--	85.849	113.501
Para Piyasalarından Borçlar	47.296	--	--	--	--	--	47.296
Muhelif Borçlar	--	--	--	--	--	3.737	3.737
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	97.166	335.085	51.929	--	--	--	484.180
Diğer Yükümlülükler(**)	476	--	--	--	--	345.184	345.660
Toplam Yükümlülükler	362.823	347.233	54.531	196	--	434.770	1.199.553
Bilançodaki Uzun Pozisyon	142.310	--	171.723	74.963	60.913	--	449.909
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(58.427)	--	--	--	(391.482)	(449.909)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	--	30.737	15.460	--	--	--	46.197
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	--	(30.168)	(14.615)	--	--	--	(44.783)
Toplam Pozisyon	142.310	(57.858)	172.568	74.963	60.913	(391.482)	1.414

(*) Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 39.639 TL'lik tutar;
22.217 TL Maddi Duran Varlıklar, 1.837 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 4.468 TL. Ertelenmiş Vergi Varlığı, 427 TL. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 10.690 TL. tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 345.184 TL'lik tutar;
313.781 TL. tutarında Özkaynak, 14.757 TL. Karşılıklar, 1.651 TL. Cari Vergi Borcu ve 14.995 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları %

	AVRO	USD	YEN	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1,09	0,20	--	9,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5,11	--	8,61
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	4,02	4,59	--	11,67
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,12	--	9,25
Finansal Kiralama Alacakları	5,92	6,62	--	10,12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,62	0,50	--	4,37
Diğer Mevduat	0,21	0,78	--	6,08
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,90	0,78	--	6,89

	AVRO	USD	YEN	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	0,63	0,46	--	8,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,73	5,19	--	7,34
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	3,24	3,31	--	8,08
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5,36	7,10	--	7,49
Finansal Kiralama Alacakları	5,30	6,99	--	10,51
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,27	0,75	--	--
Diğer Mevduat	1,10	1,52	--	7,04
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	6,82
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,67	0,54	--	--

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Ana Ortaklık Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Risk yönetimi çalışmaları kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski analiz edilmektedir. Bu kapsamda, yaygın olarak kullanılan rasyo analizleri ve vade dilimleri bazında likidite pozisyonu analizleri ile Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski ölçülmektedir. Bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik uyarınca BDDK'ya periyodik raporlama yapılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskinin temel kaynağı uzun vadeli aktiflere karşın yurtdışından sağlanan fonların kısa vadede yoğunlaşmasından kaynaklanmaktadır. Ancak, söz konusu fonlar kısa vadeli olmakla birlikte sürekli olarak yenilenme kabiliyetine sahip fonlardır. Ana Ortaklık Banka için, ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından dolayı acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynakları konusunda herhangi bir sıkıntı söz konusu değildir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılan önemli likidite kaynakları

Fonlama kaynakları içerisinde özkaynaklar önemli bir paya sahiptir. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka yurtiçi para piyasalarından ve ana ortağının sağlamış olduğu fon kaynaklarından fon sağlama imkanlarına sahiptir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihinde bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Eylül 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	165	208	145	172
En Yüksek (%)	218	273	210	243
En Düşük (%)	81	143	83	125

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar (***)	35.715 770.045	213.346 254.664	-- 18.012	-- --	-- --	-- --	-- --	249.061 1.042.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	23.709	46.490	94.392	35.960	--	--	200.551
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	1.206	1.206
Verilen Krediler	--	380.354	99.535	216.044	48.434	--	--	744.367
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	4.523	28.177	58.410	49.203	77.591	--	217.904
Diğer Varlıklar(*)	844	8.324	6.951	23.906	52.852	--	55.847	148.724
Toplam Varlıklar	806.604	884.920	199.165	392.752	186.449	77.591	57.053	2.604.534
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.293.406	80.775	206.869	27.772	--	--	--	1.608.822
Diğer Mevduat	138.988	2.876	11.455	2.158	--	--	--	155.477
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	514	39.835	353.073	45.862	--	--	439.284
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	7.236	7.236
Diğer Yükümlülükler(**)	--	2.740	4.721	--	--	--	386.254	393.715
Toplam Yükümlülükler	1.432.394	86.905	262.880	383.003	45.862	--	393.490	2.604.534
Net Likidite Açığı	(625.790)	798.015	(63.715)	9.749	140.587	77.591	(336.437)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	5.554	494.250	235.274	191.400	157.154	75.429	40.492	1.199.553
Toplam Pasifler	248.925	207.942	338.224	38.528	25.590	--	340.344	1.199.553
Net Likidite Açığı	(243.371)	286.308	(102.950)	152.872	131.564	75.429	(299.852)	--

(*) Dağıtılamayan sütununda diğer varlıklar içinde yer alan 55.847 TL.'lık tutar; 25.051 TL. tutarında Maddi Duran Varlıklar, 2.152 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5.323 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 312 TL Satış Amaçlı Elde Tutular Duran Varlıklar, 134 TL Muhtelif Alacaklar ve 22.875 TL. tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

(**) Dağıtılamayan sütununda diğer yükümlülükler içinde yer alan 386.254 TL.'lık tutar; 346.506 TL. Özkaynaklar ve 22.686 TL. Karşılıklardan ve 17.062 TL Diğer Pasiflerden oluşmaktadır.

(***) Banka'nın 23.05.2011 tarihinde plase edilen ve yurtiçi bankalar hesabında izlediği 740.015 TL tutarındaki bakiye için cari dönemde 5.302 TL. tutarında faiz geliri muhasebeleştirilmiştir. Bu hesap ilgili bankayla bilanço tarihi sonrasında yapılan anlaşma neticesinde vadeli hesap olarak izlenmeye başlanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	23	24.909	31.329	6.082	--	62.343
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(20.135)	(20.135)
Faaliyet Geliri	23	24.909	31.329	6.082	(20.135)	42.208
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	--	--	--	--	--	--
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	--	--	--	--	--	42.208
<i>Vergi Karşılığı</i>	--	--	--	--	--	(9.483)
Dönem Net Kârı						32.725

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 56.325 TL tutarında faiz gelirleri, 34.204 TL tutarındaki komisyon gelirleri, 13 TL tutarındaki sermaye piyasası net işlem karı, 1.869 TL tutarındaki kambiyo işlemleri net karı, 930 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirleri, 2.565 TL tutarındaki temettü gelirleri 95.906 TL tutarındaki toplam gelirleri oluşturmakta ve bu toplam gelirin 10.639 TL tutarındaki kısmı Libya, 12.589 TL tutarındaki kısmı ise diğer Kuzey Afrika ve Ortadoğu ülkelerinden elde edilmektedir. Bu gelirlerin tamamı komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	239	743.983	1.679.313	124.537	--	2.518.072
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	56.462	56.462
Toplam Aktifler	239	743.983	1.679.313	124.537	56.462	2.604.534
Bölüm Yükümlülükleri	23.710	133.731	1.969.559	78.992	--	2.205.992
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	52.036	52.036
Özkaynaklar	--	--	--	--	346.506	346.506
Toplam Pasifler	23.710	133.731	1.969.559	78.992	398.542	2.604.534

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	38	16.872	18.522	5.671	--	41.103
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(19.356)	(19.356)
Faaliyet Geliri	38	16.872	18.522	5.671	(19.356)	21.747
<i>Bağlı Ortaklıklardan Gelirler</i>	--	--	--	--	--	--
<i>Vergi Öncesi Kar</i>	--	--	--	--	--	21.747
<i>Vergi Karşılığı</i>	--	--	--	--	--	(4.502)
Dönem Net Kârı	--	--	--	--	--	17.245

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	232	495.092	573.704	95.355	--	1.164.383
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	35.170	35.170
Toplam Varlıklar	232	495.092	573.704	95.355	35.170	1.199.553
Bölüm Yükümlülükleri	34.550	79.057	687.056	51.495	--	852.158
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	33.614	33.614
Özkaynaklar	--	--	--	--	313.781	313.781
Toplam Yükümlülükler	34.550	79.057	687.056	51.495	347.395	1.199.553

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

Nakit değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	844	9.555	390	2.037
TCMB	25.316	213.346	594	68.964
Diğer	--	--	--	--
Toplam	26.160	222.901	984	71.001

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	25.316	--	594	--
Vadeli Serbest Hesap	--	56.150	--	18.883
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	157.196	--	50.081
Toplam	25.316	213.346	594	68.964

Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %5 ile %16 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2010: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre %11,5 ile %8,5 arasında değişen (31 Aralık 2010: %11) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2010: YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

28076 sayılı ve 7.10.2011 tarih, 28077 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/11 ve 2011/12 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğler ile 30 Eylül 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere ve 14.10.2011 tesis tarihinden itibaren zorunlu karşılık oranları yabancı para ve 3 aya kadar vadeli TL mevduatlar/katılma hesapları için yeniden belirlenmiş, ayrıca TL diğer yükümlülükler için vade yapısına göre farklılaştırılmıştır. Buna göre; Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %16 ile %5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre %11 ile %6 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan cari dönem tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010: 47.970 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı yoktur. (31 Aralık 2010: yoktur.)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	1.915	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	1.915	--

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	15.981	998.726	29.066	110.236
Yurtdışı	--	28.014	--	2.031
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	15.981	1.026.740	29.066	112.267

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1 Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	1.206	1.030
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.206	1.030
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	1.206	1.030

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1 Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	124.355	19.878	--	49.222
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	124.355	19.878	--	49.222
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	235	11	206	11
Toplam	124.590	19.889	206	49.233

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	744.367	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	2.440	--	--	--
İhracat Kredileri	165.089	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	271.407	--	--	--
Yurtdışı Krediler	127.827	--	--	--
Tüketici Kredileri	239	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	177.365	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	744.367	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	--	4	4
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	4	4
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	16	219	235
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	16	219	235
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredi Kartları-YP	--	--	--
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	16	223	239

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	616.540	429.255
Yurtdışı Krediler	127.827	66.469
Toplam	744.367	495.724

5.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

5.7 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	--
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.937	5.892
Toplam	5.952	5.892

5.8 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.8.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem : 30.09.2011	--	--	--
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Önceki Dönem : 31.12.2010	--	--	2.030
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	--	--	2.030
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.8.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	5.892
Dönem İçinde İntikal (+)	15	--	45
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	15	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	15	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	--	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi		15	5.937
Özel Karşılık (-)		15	5.937
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

5.8.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan 2.031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

5.9 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	15	5.837
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	15	5.837
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt) *	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	--	5.792
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	5.792
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	--	--	--
Bankalar (Brüt)*	--	--	100
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	100
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	--	--	--
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka kanuni takibe alacağı kredileri "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre sınıflandırmakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu krediler, Kredi İzleme ve Takip Departmanı ile Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı'nın liderliğinde ve ilgili diğer Departmanların katkılarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır. Ancak bahse konu kredilerin hiçbir şart ve şekilde tahsil kabiliyeti kalmadığı ortaya çıkarsa Hukuk Hizmetleri ve Danışmanlığı Departmanı'nın görüşü ve Kredi İzleme ve Takip Departmanı'nın uygunluğu ile üst yönetimin onayına sunulurak "aktiften silme işlemi" gerçekleştirir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

6.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden cari dönem itibarıyla repo işlemlerine konu olan menkul değeri yoktur. 30 Eylül 2011 itibarıyla Banka'nın 10.006 TL teminata verilen /bloke edilen menkul değeri bulunmaktadır. (31 Aralık 2010: 12.672 TL.)

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	49.416	62.845
Hazine Bonosu	--	2.095
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	85.837	72.117
Toplam	135.253	137.057

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	218.905	225.215
Borsada İşlem Görenler	49.416	64.940
Borsada İşlem Görmeyenler	169.489	160.275
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1.001)	(537)
Toplam	217.904	224.678

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	224.678	249.515
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	21.812	6.809
Yıl İçindeki Alımlar	108.219	196.602
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(136.341)	(227.969)
Değer Azalışı Karşılığı (-) (**)	(464)	(279)
Dönem Sonu Toplamı	217.904	224.678

(*) Cari dönem içerisinde portföyde 136.341 TL (31 Aralık 2010: 227.969 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

(**)Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL.") olarak ifade edilmiştir.)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin özet bilgi:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99,98	99,98

Bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer (*)
1	124.537	45.545	3.417	6.082	-	1.685	1.887	38.452

(*) Gerçeğe uygun değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve konsolide olmayan finansal tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

8.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	35.952	32.753
Dönem İçi Hareketler	2.500	3.199
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.500	3.199
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	38.452	35.952
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,98	99,98

8.2.1 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bağlı ortaklıkların konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm'de açıklanmıştır.

8.2.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	38.452	35.952
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

8.2.3 Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

8.2.5 Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

9. Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

10.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	44.632	39.612	32.786	29.572
1 – 4 Yıl Arası	57.778	52.005	29.595	27.054
4 Yıldan Fazla	--	--	--	--
Toplam	102.410	91.617	62.381	56.626

10.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	102.410	62.381
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	10.793	(5.755)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımları	91.617	56.626

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 863 TL şüpheli finansal kiralama alacağı bulunmaktadır.

Şüpheli finansal kiralama alacakları için ayrılan karşılık tutarlarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi	798	735
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	65	396
Tahsilatlar	--	(333)
Kapanış bakiyesi	863	798

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

13. Vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı yoktur.

Grup'un, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı ile bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 5.759 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 436 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. (31 Aralık 2010: 5.198 TL ertelenmiş vergi varlığı, 730 TL ertelenmiş vergi borcu)

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	14.778	2.956	13.864	2.773
Çalışan hakları karşılığı	6.405	1.281	4.885	977
Faiz reeskontları	3.024	605	1.590	318
Kazanılmamış gelirler	1.619	324	2.950	590
Diğer	2.964	593	2.700	540
Ertelenmiş vergi varlığı		5.759		5.198
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	1.062	212	1.230	246
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	--	--	1.915	383
Diğer	1.118	224	505	101
Ertelenmiş vergi borcu	2.180	436		730
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		5.323		4.468

Yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmış olup şirketlerin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla henüz yararlanamadığı yatırım indirimi tutarlarının 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirilmesine imkan tanınmış ve 2008 yılı kurum kazancından indirilemeyen yatırım indirimi tutarının sonraki dönemlere devri mümkün olmadığı belirtilmiştir. Ancak, Anayasa Mahkemesi, 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, kazanılmış hakları ortadan kaldıran bu yasal düzenlemeyi, Anayasaya aykırı bularak iptal etmiş ve böylece yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da raporlama tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Söz konusu karar 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmış olup bu karar neticesinde Grup 14.778 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 2.956 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir.

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2011	Önceki Dönem 31 Aralık 2010
Maliyet	581	791
Provizyon bedeli (-)	(45)	(38)
Birikmiş Amortisman (-)	(109)	(91)
Net Defter Değeri	427	662
Açılış Bakiyesi	427	662
İktisap Edilenler	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	(129)	(210)
Provizyon Bedeli (-)	26	(7)
Amortisman Bedeli (-)	(12)	(18)
Kapanış Net Defter Değeri	312	427

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 24.269 TL (31 Aralık 2010: 11.734 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.474	--	333	1.394	671	24	136	--	4.032
Döviz Tevdiat Hesabı	135.877	--	85	8.627	2.985	734	1.409	--	149.717
Yurt içinde Yerleşik K.	58.043	--	85	718	806	196	109	--	59.957
Yurtdışında Yerleşik K.	77.834	--	--	7.909	2.179	538	1.300	--	89.760
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	1.471	--	8	--	83	--	--	--	1.562
Diğ. Kur. Mevduatı	166	--	--	--	--	--	--	--	166
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	1.293.406	--	239.530	45.755	30.131	--	--	--	1.608.822
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar *	1.293.406	--	239.530	45.755	30.131	--	--	--	1.608.822
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.432.394	--	239.956	55.776	33.870	758	1.545	--	1.764.299

*Libyan Foreign Bank'a ilişkin mevduat hesabında izlenen 1.241.132 TL tutarındaki mevduat, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi ve Bakanlar Kurulu'nun detayları Birinci Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen kararları sebebiyle Banka tarafından bloke edilmiştir.

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.228	--	1.155	3.895	352	21	128	--	6.779
Döviz Tevdiat Hesabı	81.869	--	2.194	8.990	4.360	1.439	2.020	--	100.872
Yurt içinde Yer. K.	41.595	--	2.182	2.212	2.849	652	122	--	49.612
Yurtdışında Yer.K	40.274	--	12	6.778	1.511	787	1.898	--	51.260
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	2.338	--	3.014	5	79	--	--	--	5.436
Diğ. Kur. Mevduatı	414	--	--	--	--	--	--	--	414
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	163.076	--	--	15.460	26.643	--	--	--	205.179
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	69.267	--	--	--	--	--	--	--	69.267
Yurtdışı Bankalar	93.809	--	--	15.460	26.643	--	--	--	135.912
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	248.925	--	6.363	28.350	31.434	1.460	2.148	--	318.680

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.382	3.498	1.650	3.281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.248	8.879	12.419	18.943
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.II.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	9.630	12.377	14.069	22.224

1.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

1.2.1 Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

1.2.2 Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları yoktur.

Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	31	1.141
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	--	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.781	4.472	--	4.511
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	433.031	--	479.669
Toplam	1.781	437.503	--	484.180

3.2 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.526	391.796	--	453.990
Orta ve Uzun Vadeli	255	45.707	--	30.190
Toplam	1.781	437.503	--	484.180

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 18.129 (31 Aralık 2010: 15.471 TL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan malın bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili Ana Ortaklık Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.055	5.181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.666	2.910
Diğer	--	--
Toplam	9.721	8.097

7.2 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	4	19

(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

7.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, bilanço tarihi itibarıyla 248 TL devam eden davalar için (31 Aralık 2010: 249 TL), 567 TL gayrinakdi krediler için (31 Aralık 2010: 428 TL), 5.000 TL muhtemel riskler için (31 Aralık 2010: yoktur) karşılık ayırmıştır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 4.722 TL dir. (31 Aralık 2010: 382 TL dir).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8.1.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	4.722	382
BSMV	384	202
Menkul Sermaye İradı Vergisi	342	28
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6	10
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	--	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	13	12
Diğer	522	619
Toplam	5.989	1.262

8.1.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	155	149
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	217	208
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	11	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	22	21
Diğer	--	--
Toplam	405	389

8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 5.323 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-15 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

9.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240.000	240.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

9.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

9.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde sermaye artışı yapılmamıştır.

9.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave yoktur.

9.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Cari dönem içinde Ana ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamıştır.

9.6 Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

I.Bölüm II numaralı dipnotta belirtilen gelişmelere paralel olarak Libya'dan tahsil edilen ücret ve komisyonların Kuzey Afrika ülkelerindeki etkin muhabir ağı sayesinde telafi edileceği beklenmektedir.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana sözleşmeye göre, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüçhan hakkına sahip olur. Bu hak, hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüçhan hakkı, yalnızca, bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Ana Ortaklık Banka, doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı statüsünde muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

9.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

9.9 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içersinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 1.353 TL'dir. (31 Aralık 2010: 1.586 TL).

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 8.854 TL (31 Aralık 2010: 15.294 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 567 TL (31 Aralık 2010: 428 TL.) tutarında karşılık ayırmıştır.

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler tutarı 107.575 TL'dir (31 Aralık 2010: 312.119 TL.).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1.327,483 TL'dir (31 Aralık 2010: 1.251.964 TL.)

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.015	8.580
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.015	8.580
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.434.043	1.555.503
Toplam	1.435.058	1.564.083

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler*				
Kısa Vadeli Kredilerden	15.014	3.517	9.736	2.769
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.256	5.160	1.381	4.241
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	16.270	8.677	11.117	7.010

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'na	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	2.307	9.298	2.433	34
Yurtdışı Bankalardan	1	9	40	34
Toplam	2.308	9.307	2.473	68

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	628	2.738	15	2.814
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	37	3	15	18
Yurtdışı Bankalara	591	2.735	--	2.697
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	99
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	628	2.738	15	2.814

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.618.402	280.263
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	37	26
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.213	10.676
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.611.152	269.561
Zarar (-)	1.617.113	281.469
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24	1
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	7.736	12.557
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.609.353	268.911
Net Ticari Kar / Zarar	1.289	(1.206)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	439	661
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	340	186
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	98	34
Diğer	115	259
Toplam	992	1.140

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	161	2
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	15	--
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	--	--
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	146	2
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	--	--
Genel Karşılık Giderleri	1.695	1.990
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	--
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	905	362
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlık</i>	905	362
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	464	741
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	464	741
Diğer	66	200
Toplam	8.291	3.295

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	22.670	21.121
Kıdem Tazminatı Gideri	1.564	731
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.471	1.318
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	425	368
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	12	14
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	5.480	5.193
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	805	549
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	122	176
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	319	675
<i>Diğer Giderler</i>	4.234	3.793
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	--
Diğer	1.860	2.591
Toplam	33.483	31.336

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan vergi öncesi karı 42.208 TL'dir (30 Eylül 2010: 21.747 TL kar).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 10.337 TL (30 Eylül 2010: 5.568 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 854 TL (30 Eylül 2010: 1.066 TL ertelenmiş vergi gideri) tutarındadır.

8.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 671 TL'dir (30 Eylül 2010: 1.066 TL ertelenmiş vergi gideri).

8.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Cari dönemde geçici fark, vergi indirim ve istisnaları nedeniyle gelir tablosuna yansıtılan 854 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2010: 1.066 TL ertelenmiş vergi gideri).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 32.725 TL'dir (30 Eylül 2010: 17.245 TL net kar).

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

10.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Yoktur.

10.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

10.3 Azınlık haklarına ait kar/zarar:

Ana Ortaklık Banka, konsolide edilen bağlı ortaklığın %99,98'ine sahip olduğundan ekli konsolide finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar oluşmamaktadır.

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Yukarıda açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri dışında, konsolide gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ara Dönem Finansal Tablo açıklamalarına dahil değildir.

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ara Dönem Finansal Tablo açıklamalarına dahil değildir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1.1 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	124.355	19.878	4.186	59.504
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3	--

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ait gayrinakdi krediler, forfaiting ve akreditif işlemlerinden kaynaklandığı için bunlara ilişkin faiz ve komisyon tutarları risk grubundan değil ihracatçı firmalardan tahsil edilmiştir.

Önceki Dönem:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	13.238	3.287	70.797
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	49.222	2.615	102.601
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	14	--

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.2 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	78	33.789	26.951	10.544
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	1.243.775	78	35.929	26.951
Mevduat Faiz Gideri	--	--	4.697	20	7	29

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetimine sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 2.046 TL'dir (30 Eylül 2010: 2.119 TL.).

ALTINCI BÖLÜM

GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. GRUP'UN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Zorunlu karşılık oranlarında yapılan değişiklikler:

28 Ekim 2011 tarih, 28098 sayılı resmi gazetede yayımlanan kararlar ile 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Türk Lirası yükümlülükler için aşağıda gösterilen vadelerde yeni oranlar belirlenmiştir;

TL Yükümlülükler	Zorunlu Karşılık Oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŖKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŖKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali MŖavirlik A.Ŗ. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuŖ olup, 28 Ekim 2011 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriŖ bölümünde sunulmuŖtur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.