



ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

ve

**Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

23 Kasım 2012

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ile 61
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.**

Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
Internet www.kpmg.com.tr

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 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve 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 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 5,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi Finansal Bağlı Ortaklığı'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi 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, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
23 Kasım 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Valikonağı Caddesi No:10, 34367 – ŞİŞLİ/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0.212.225 05 00 Faks: 0.212.225 05 26
Bankanın İnternet Sayfası 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 rapor 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

	Bağı 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.




Osman Arslan
Yönetim Kurulu Başkanı




Hasan Kimya Bolat
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı



Ömer Muzaffer Baktı
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Abdurrahul İbrahim Şhneba
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Sadek K.S. Abuhallala
Genel Müdür



Salih Hatipoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Feyzullah Küpeli
Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Feyzullah Küpeli / Müdür

Tel No : 0 212 225 05 00

Faks No : 0 212 225 05 26

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklıkları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	2
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	2
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Konsolide Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III. Konsolide Gelir tablosu	7
IV. Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	8
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11-12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	16
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	18
XXIV. İlişkili taraflar	18
XXV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bütyesine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19-22
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	23-24
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	25-27
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-32
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33-35
VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	36

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-47
II. Konsolide Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-52
III. Konsolide Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
IV. Konsolide Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-57
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VI. Konsolide Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VII. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	59

ALTINCI BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	60
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	61
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 yaşanan gelişmeler sonucunda, Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi'nin ("BMGK") 1970 ve 1973 sayılı kararlarının gereklerinin yerine getirilmesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu'nun 21 Haziran 2011 tarihli ve 2011/2001 sayılı Banka'nın hakim hissedarı Libyan Foreign Bank'a ilişkin yaptırım kararları, 1 Şubat 2012 tarih ve 2012/2727 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Bu gelişmelere paralel olarak; Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun 1 Mart 2012 tarih ve 77 sayılı kararı ile Arap Türk Bankası A.Ş.'nin Libyan Foreign Bank'ın mülkiyetinde bulunan %62.37 oranındaki hissesinin temettü hariç ortaklık haklarının Fon tarafından kullanılmasına ilişkin süreç, Bankanın 15 Mart 2012 tarihinde yapılan 2011 yılı faaliyet dönemine ilişkin Olağan Genel Kurulu'nda sonlandırılmıştır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Denetçiler

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Osman Arslan	Yönetim Kurulu Başkanı
Ben Issa A. Hudanah	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Hasan Kimya Bolat	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Abdurauf İbrahim Shneba	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Ömer Muzaffer Baktır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Muzaffer Armağan Saraçoğlu (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdulfatah A. Enaami	Yönetim Kurulu Üyesi
Esam Mustafa I. Elrayas (*)	Yönetim Kurulu Üyesi
Volkan Kublay	Denetçi
Dr. Ertan Altıkulaç	Denetçi

(*) 28 Eylül 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir

Genel Müdür ve Yardımcıları

İsim	Görev ve Sorumluluk Alanı
Sadek K.S. Abuhallala	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Salih Hatipoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Yönetim ve Stratejik Planlama Bölümü
Özgür Erker	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü
M.Nageb Hassan Mugber	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler Bölümü
Giuma Masaud Salem Kordi	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri ve Operasyonlar Bölümü

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

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 yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka, mevduat toplama yetkisine haizdir. Kurumsal bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın İstanbul'da üç, Ankara'da bir, Kayseri'de bir, Konya'da bir ve Gaziantep'de bir adet olmak üzere toplam yedi şubesi ve finansal kiralama alanında faaliyet gösteren bir bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Arap Türk Finansal Kiralama Anonim Şirketi tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

A&T Finansal Kiralama Anonim Şirketi, 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. Ana Ortaklık Banka %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. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi sözkonusu değildir. Özkaynak içerisinde karların temettü olarak dağıtımını ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

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 akış tablosu

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-İ)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	17,062	179,675	196,687	24,022	215,746	239,768
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER PARKI KAR/ZARARA YANSITILAN PV (Net)	(2)	93,166	33,788	126,954	129,906	27,714	157,620
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		93,166	33,788	126,954	129,906	27,714	157,620
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		91,837	-	91,837	113,541	-	113,541
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1,329	33,788	35,117	16,365	27,714	44,079
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)	81,699	689,126	770,825	57,846	1,231,796	1,289,642
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		237,161	-	237,161	192,299	-	192,299
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		237,161	-	237,161	192,299	-	192,299
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	175	721	896	168	1,072	1,240
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		175	721	896	168	1,072	1,240
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	273,002	277,448	550,450	386,518	482,245	868,763
6.1 Krediler ve Alacaklar		273,002	277,448	550,450	386,518	482,245	868,763
6.1.1 Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		0	5,756	5,756	-	199,106	199,106
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		273,002	271,692	544,694	386,518	283,139	669,657
6.2 Takipteki Krediler		8,211	-	8,211	5,952	-	5,952
6.3 Özel Karşılıklar (-)		8,211	-	8,211	5,952	-	5,952
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	72,194	116,900	189,094	62,662	137,208	199,870
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		72,194	81,595	153,789	40,200	88,181	128,381
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	35,305	35,305	22,462	49,027	71,489
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak 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 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	26,767	73,772	100,539	22,750	69,070	91,760
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		32,914	81,784	114,698	28,022	75,916	103,938
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		6,147	8,012	14,159	5,272	6,996	12,178
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 Yabancı Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		25,893	-	25,893	27,256	-	27,256
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,005	-	2,005	2,169	-	2,169
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		2,005	-	2,005	2,169	-	2,169
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	5,136	-	5,136	5,369	-	5,369
17.1 Can Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Etelenmiş Vergi Varlığı		5,136	-	5,136	5,369	-	5,369
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	292	-	292	308	-	308
18.1 Satış Amaçlı		292	-	292	308	-	308
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	9,321	3,209	12,530	12,746	1,746	14,492
AKTİF TOPLAMI		843,875	1,374,589	2,218,462	924,019	2,166,537	3,090,556

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)

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

PASİF KALEMLER		Dipnot (5-11)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
			CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	188,307	444,964	633,271	244,036	1,702,071	1,946,107
I.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		171,375	210,430	381,805	163,769	1,195,358	1,359,127
I.2	Diğer		16,932	234,534	251,466	80,267	506,713	586,980
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	4,068	-	4,068	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,439	1,125,675	1,127,114	1,919	531,250	533,169
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	204,436	-	204,436
4.1	Bankalararası Para Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	204,436	-	204,436
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Mistakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		997	3,694	4,691	637	2,658	3,295
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	3,124	3,774	6,898	8,518	4,046	12,564
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş 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)	23,130	270	23,400	23,252	520	23,772
12.1	Genel Karşılıklar		9,309	-	9,309	9,985	-	9,985
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		8,275	-	8,275	7,539	285	7,824
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		5,546	270	5,816	5,728	235	5,963
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	4,731	-	4,731	5,598	-	5,598
13.1	Carri Vergi Borcu		4,731	-	4,731	5,598	-	5,598
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	414,289	-	414,289	361,615	-	361,615
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 Karşılığı		-	-	-	-	-	-
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.) Belirli Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		9,096	-	9,096	9,096	-	9,096
16.3	Kâr Yedekleri		8,088	-	8,088	5,584	-	5,584
16.3.1	Yasal Yedekler		7,941	-	7,941	5,437	-	5,437
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		157,105	-	157,105	106,935	-	106,935
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		104,431	-	104,431	59,101	-	59,101
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		52,674	-	52,674	47,834	-	47,834
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		640,085	1,578,377	2,218,462	850,011	2,240,545	3,090,556

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2012 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

	Dipnot (5-III)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/09/2012)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2011)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		293,294	1,605,590	1,898,884	75,555	1,473,695	1,549,250
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3)	141,275	1,461,750	1,603,025	70,335	1,469,091	1,539,426
1.1. Teminat Mektupları		137,075	1,111,805	1,248,880	70,335	1,243,537	1,313,872
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		21,159	101	21,260	21,395	109	21,504
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7,815	1,086,146	1,093,961	365	1,225,516	1,225,881
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		108,101	25,558	133,659	48,575	17,912	66,487
1.2. Banka Kredileri		4,200	56,529	60,729	-	13,346	13,346
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kredileri		4,200	56,529	60,729	-	13,346	13,346
1.3. Akreditifler		-	293,416	293,416	-	212,208	212,208
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	293,416	293,416	-	212,208	212,208
1.4. Garanti Verilen Profitsansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1)	5,839	4,506	10,345	5,220	4,604	9,824
2.1. Cayılabılır Taahhütler		5,839	4,506	10,345	5,220	4,604	9,824
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İlgir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5,839	-	5,839	5,220	-	5,220
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harekete Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	4,506	4,506	-	4,604	4,604
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		146,180	139,334	285,514	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe 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		146,180	139,334	285,514	-	-	-
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		146,180	139,334	285,514	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	139,334	139,334	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		146,180	-	146,180	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		230,548	199,257	429,805	274,829	360,355	635,184
IV. EMANET KIYMETLERİ		209,448	100,666	310,114	253,394	83,290	336,684
4.1. Müşten Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler		160,807	14,027	174,834	228,906	6,368	235,214
4.4. Tahsile Alınan Ticaret Senetleri		48,641	86,639	135,280	24,488	76,982	101,470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		21,100	98,591	119,691	21,435	277,065	298,500
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	142,988	142,988
5.2. Teminat Senetleri		250	196	446	250	270	460
5.3. Emir		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		20,822	96,424	117,246	21,157	103,161	124,318
5.6. Diğer Rehimli Kıymetler		28	1,971	1,999	28	30,766	30,734
5.7. Rehimli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		523,842	1,804,847	2,328,689	350,214	1,834,050	2,184,434

İlişkileri açıklama ve dipnotları bu finansal tabloyu tamamlayıcı bir unsurdur.

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5-IV)	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ	SINIRLI BAĞIMSIZ
			DENETİMDEN GEÇMİŞ	DENETİMDEN GEÇMİŞ	DENETİMDEN GEÇMİŞ	DENETİMDEN GEÇMİŞ
			CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	GEÇMİŞ DÖNEM	GEÇMİŞ DÖNEM
			(01/01/2012-30/09/2012)	(01/01/2012-30/09/2012)	(01/01/2011-30/09/2011)	(01/01/2011-30/09/2011)
I	FAİZ GELİRLERİ	(1)	98,230	30,256	62,343	26,785
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		39,857	11,149	24,947	10,627
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16,651	4,188	11,615	6,408
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		15,357	5,434	5	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		20,270	7,246	21,147	7,987
1.5.1	Ahım Saim Amaçlı Finansal Varlıklardan		8,606	2,957	9,899	3,842
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		11,664	4,289	11,248	4,145
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		5,906	2,151	4,333	1,702
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		189	88	296	61
II	FAİZ GİDERLERİ	(2)	23,535	6,616	14,567	6,467
2.1	Mevduat Verilen Faizler		14,404	3,936	10,251	5,073
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,494	1,940	3,366	1,057
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,637	740	948	357
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		74,695	23,640	47,776	20,318
IV	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		30,851	8,050	33,860	13,379
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,717	8,295	34,562	13,627
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10,136	3,360	10,264	3,410
4.1.2	Diğer		21,581	4,935	24,298	10,217
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		866	245	702	248
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3	1	5	1
4.2.2	Diğer		863	244	697	247
V	TEMETTÜ GELİRLERİ		61	-	65	-
VI	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	(1,239)	(1,735)	1,289	606
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		9	-	13	(4)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		(3,675)	(2,317)	(523)	1
6.3	Kambiyö İşlemleri Kâr/Zararı		2,427	582	1,799	609
VII	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	(4)	4,224	1,223	992	122
VIII	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		108,592	31,178	83,982	34,425
IX	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	2,881	2,035	8,291	5,713
X	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	39,739	12,810	33,483	11,067
XI	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		65,972	16,333	42,208	17,645
XII	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+X(IV))		65,972	16,333	42,208	17,645
XVI	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (a)	(7)	(13,298)	(3,181)	(9,483)	(4,369)
16.1	Carî Vergi Karşılığı		(13,064)	(3,681)	(10,317)	(4,701)
16.2	Erteleme Vergi Karşılığı		(234)	560	854	332
XVII	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(8)	52,674	13,152	32,725	13,276
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 (a)		-	-	-	-
21.1	Carî Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Erteleme Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)		-	-	-	-
XXIII	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(9)	52,674	13,152	32,725	13,276
23.1	Grupun Karı/Zararı		52,674	13,152	32,725	13,276
23.2	Azımlık Payları/Kar/Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar/Zararı		0.0022	0.0005	0.0014	0.0006

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı
30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren 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 (01/01/2012-30/09/2012)	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ GEÇMİŞ DÖNEM (01/01/2011-30/09/2011)
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 Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
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	52,674	32,725
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişim (Kar-Zarara Transfer)	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısmı	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısmı	-	-
11.4	Diğer	52,674	32,725
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	52,674	32,725

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Bağlı Ortaklığı

30 Eylül 2012 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Nakit Akış Tablosu

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

		SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		Dipnot (5-VI)	CARİ DÖNEM (30/09/2012)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2011)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)		186,426	(33,934)
1.1.1	Alınan Faizler		108,870	50,946
1.1.2	Ödenen Faizler		(25,542)	(11,428)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	57
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31,717	34,562
1.1.5	Eldede Edilen Diğer Kazançlar		4,626	2,397
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		120	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32,556)	(27,310)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13,932)	(5,595)
1.1.9	Diğer		113,123	(77,563)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(635,316)	914,538
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		30,653	(33,096)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(49,193)	(13,858)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		296,783	(274,972)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2,057	(120,157)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,030,441)	1,400,678
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(280,284)	42,007
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		593,841	(45,096)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(198,732)	(40,968)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(448,890)	880,604
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4,134	23,195
2.1	İktisap Edilen İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(557)	(4,305)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(1)	293
2.5	Eldede Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(53)	(176)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		334	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(63,354)	(108,219)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		68,141	136,341
2.9	Diğer		(376)	(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		(113,472)	53,710
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		(558,228)	957,509
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,560,645	163,221
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1,002,417	1,120,730

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

2 Kasım 2011 tarihinde resmi gazetede yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunuma İlişkin Temel Esaslar'da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı 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 2012	31 Aralık 2011
ABD Doları	1.7820 TL	1.9065 TL
Avro	2.2929 TL	2.4592 TL

III. Konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolidasyonu tam konsolidasyon yöntemi ile yapılmıştır. Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağlı 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.

Bağlı ortaklıkların konsolidasyonu sırasında uygulanan konsolidasyon ilkeleri

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

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı 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 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı 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 değer 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 değerde 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

Etkin Faiz 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.

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.

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 kâr/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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarla 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.

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 hesabına 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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. Vadeye 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. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 varlıkların 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 ödenme 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 iç verim 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 iç verim oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

XI. Satış amaçlı elde tutulan 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 kiralayıcı olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. tarafından kiralayıcı 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, kiralayıcının kiralanılan 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.

XV. Karşılıklar, koşullu yükümlülüklere 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 yükümlülüklere 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 kazancına vergi yasaları gereğince indirimini 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 (temettü) 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.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 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 hesaplamaların 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2012 tarihi itibarıyla kullanılmamış 13,289 TL (31 Aralık 2011:15,712 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.

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 kullanılabilir 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 olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM GRUP'UN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Grubun "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %17.57 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Grup, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka ve konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Risk Sınıfları	Ana Ortaklık Banka															
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	Konsolide							
	271,000	--	272,369	486,859	775	1,794,465	17,662	--	271,001	--	283,864	486,869	775	1,855,221	17,662	--
Kredi Riskine Esas Tutar	271,000	--	272,369	486,859	775	1,794,465	17,662	--	271,001	--	283,864	486,869	775	1,855,221	17,662	--
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	267,995	--	--	--	--	81,595	--	--	267,995	--	--	--	--	81,595	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	272,369	462,137	--	1,022,185	17,662	--	--	--	283,864	462,147	--	1,010,842	17,662	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	608,996	--	--	--	--	--	--	--	688,654	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--	775	--	--	--	--	--	--	--	775	--	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	24,722	--	7,753	--	--	--	--	--	24,722	--	7,753	--	--
Tahsilii gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak beirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	3,005	--	--	--	--	73,936	--	--	3,006	--	--	--	--	66,377	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	Konsolide
A Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	169,555	174,600
B Piyasa Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	5,315	5,315
C Operasyonel Risk için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	12,119	13,185
Özkaynak	416,213	424,043
Özkaynak / (KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100	17.81	17.57

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	--	--
Yedek Akçeler	8,088	5,584
Yedek Akçeler enflasyona göre düzeltme farkları	--	--
Kâr	157,105	106,935
Net Dönem Kârı	52,674	47,834
Geçmiş Yıllar Kârı	104,431	59,101
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	5,000	5,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Zararın Yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	--	--
Net Dönem Zararı	--	--
Geçmiş Yıllar Zararı	--	--
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	2,258	2,847
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,005	2,169
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	--	--
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	--	--
Ana Sermaye Toplamı	415,026	361,599
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	9,309	9,985
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	--	--
İştirakler Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	--	--
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	--	--
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı	--	--
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	9,309	9,985
SERMAYE	424,335	371,584
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	292	308
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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil Veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	--	--
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	--	--
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	292	308
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	--	--
Diğer	--	--
TOPLAM ÖZKAYNAK	424,043	371,276

II. 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'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu'na zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılması yöntemi ile yönetilmektedir.

Risk Yönetimi Departmanı, piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Banka'nın faiz oranı riski değişik boyutları dikkate alınmak suretiyle hesaplanmakta ve analiz edilmektedir.

Faiz oranı ve kur riski, Standart Metot'a göre hesaplanan piyasa riski kapsamında ölçülmekte ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Standart Metot'un yanı sıra, Riske Maruz Değer (RMD) metodu kullanılmak suretiyle risk faktörlerindeki değişimin Banka portföyü üzerindeki etkileri günlük bazda hesaplanmaktadır. Söz konusu metot geriye dönük test yöntemi ile test edilmektedir.

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

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

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

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, duyarlılık vb.) kullanılmak suretiyle periyodik olarak analiz edilmektedir.

Stres testi yöntemi ile risk faktörlerindeki olağandışı dalgalanmaların Banka üzerindeki olası etkileri aylık bazda ve ihtiyaç duyulması durumunda ölçülmektedir. Senaryo analizi ile risk faktörlerindeki değişimlerin tahminine yönelik değişik senaryoların Banka üzerindeki olası etkileri ölçülmektedir. Günlük RMD analizleri geriye dönük test uygulamasına tabi tutularak modelin güvenilirliği test edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla Piyasa Riskine Maruz Tutar / Özkaynak oranını maksimum %55 ve günlük RMD sonuçlarını sınırlandırmak amacıyla Günlük Riske Maruz Değer / Özkaynak oranını maksimum %2 olacak şekilde limitler tesis etmiştir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,708
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	647
(III) Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	--
(IV) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,931
(V) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VI) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VII) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	--
(VIII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29
<i>(IX) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü</i>	--
<i>(X) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</i>	5,315
<i>(XI) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x IX) ya da (12.5 x X)</i>	66,438

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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.

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.

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.7820 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	2.2929 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2012	1.7866 TL	2.3213 TL
25 Eylül 2012	1.7915 TL	2.3145 TL
26 Eylül 2012	1.7859 TL	2.3074 TL
27 Eylül 2012	1.7852 TL	2.2964 TL
28 Eylül 2012	1.7820 TL	2.2929 TL

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

2012 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.7968 TL, Avro döviz alış kuru 2.3033 TL'dir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	105,912	73,656	57	179,625
Bankalar	78,480	610,217	429	689,126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar.	--	33,788	--	33,788
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	721	--	721
Krediler ¹	78,556	264,354	--	342,910
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20,945	95,955	--	116,900
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlık	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	53,594	23,387	--	76,981
Toplam Varlıklar	337,487	1,102,078	486	1,440,051
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	144,553	168,763	5	313,321
Döviz Tevdiat Hesabı	65,241	66,164	238	131,643
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	125,177	1,000,498	--	1,125,675
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	2,274	1,417	3	3,694
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borç	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	1,639	2,341	64	4,044
Toplam Yükümlülükler	338,884	1,239,183	310	1,578,377
Net Bilanço Pozisyonu	(1,397)	(137,105)	176	(138,326)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	139,334	--	139,334
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	139,334	--	139,334
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	629,444	594,484	237,822	1,461,750
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	722,978	1,516,639	769	2,240,386
Toplam Yükümlülükler	722,900	1,516,999	646	2,240,545
Net Bilanço Pozisyonu	78	(360)	123	(159)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	705,266	487,767	276,058	1,469,091

¹ 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 65,462 TL (31 Aralık 2011: 74,095 TL) tutarında dövizde endeksli kredileri de içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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 2012 ve 30 Eylül 2011 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 2012		30 Eylül 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	223	223	213	213
Avro	(140)	(140)	25	25
Diğer para birimleri	18	18	36	36
Toplam, net	101	101	274	274

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

Yüzde 10 değer artışı varsayımı ile;

	30 Eylül 2012		30 Eylül 2011	
	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)	Gelir tablosu	Özkaynak ^(*)
ABD Doları	(223)	(223)	(213)	(213)
Avro	140	140	(25)	(25)
Diğer para birimleri	(18)	(18)	(36)	(36)
Toplam, net	(101)	(101)	(274)	(274)

* Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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.

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 tutar /özkaynak oranını maksimum %55 olacak şekilde limit tahsis etmiştir.

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.

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 2012	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	(1,209)	(1,011)	(1,209)	(1,011)
Değişken faizli finansal varlıklar	743	(790)	743	(790)
Toplam, net	(466)	(1,801)	(466)	(1,801)

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
Değişken faizli finansal varlıklar	216	(217)	216	(217)
Toplam, net	(341)	338	(341)	338

(*) 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 2012 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	193,681 696,220	-- 2,202	-- 71,488	-- --	-- --	3,006 915	196,687 770,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,123	10,033	82,381	32,417	--	--	126,954
Para Piyasalarından Alacaklar	237,161	--	--	--	--	--	237,161
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	896	896
Verilen Krediler	223,207	81,241	236,630	9,372	--	--	550,450
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	610	92,999	14,928	28,173	52,384	--	189,094
Diğer Varlıklar ¹	11,618	7,968	25,018	56,684	--	45,107	146,395
Toplam Varlıklar	1,364,620	194,443	430,445	126,646	52,384	49,924	2,218,462
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	303,545	181,811	--	--	--	--	485,356
Diğer Mevduat	8,858	10,826	2,353	--	--	125,878	147,915
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	4,691	4,691
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	338,075	768,121	20,918	--	--	--	1,127,114
Diğer Yükümlülükler ²	96	2,814	1,649	--	--	448,827	453,386
Toplam Yükümlülükler	650,574	963,572	24,920	--	--	579,396	2,218,462
Bilançodaki Uzun Pozisyon	714,046	--	405,525	126,646	52,384	--	1,298,601
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(769,129)	--	--	--	(529,472)	(1,298,601)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,866	49,808	62,494	23,166	--	--	139,334
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4,006)	(52,420)	(89,754)	--	--	--	(146,180)
Toplam Pozisyon	713,906	(771,741)	378,265	149,812	52,384	(529,472)	(6,846)

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 45,107 TL'lik tutar; 25,893 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,005 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5,136 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 292 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 2,392 TL Muhtelif Alacaklar ve 9,389 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 448,827 TL'lik tutar; 414,289 TL tutarında Özkaynak, 23,400 TL Karşılıklar, 4,731 TL Cari Vergi Borcu ve 6,407 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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.	230,074	--	--	--	--	9,694	239,768
Bankalar	991,225	298,088	--	--	--	329	1,289,642
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	43,984	10,383	74,670	28,583	--	--	157,620
Para Piyasalarından Alacaklar	192,299	--	--	--	--	--	192,299
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	1,240	1,240
Verilen Krediler	456,605	190,270	199,265	22,623	--	--	868,763
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar.	14,411	35,495	62,993	25,819	61,152	--	199,870
Diğer Varlıklar ¹	6,625	6,241	25,833	53,775	--	48,880	141,354
Toplam Varlıklar	1,935,223	540,477	362,761	130,800	61,152	60,143	3,090,556
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,487,653	286,167	--	--	--	--	1,773,820
Diğer Mevduat	5,698	10,838	1,331	--	--	154,420	172,287
Para Piyasalarına Borçlar	204,436	--	--	--	--	--	204,436
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	3,295	3,295
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	249,153	253,963	28,154	1,899	--	--	533,169
Diğer Yükümlülükler ²	160	146	--	--	--	403,243	403,549
Toplam Yükümlülükler	1,947,100	551,114	29,485	1,899	--	560,958	3,090,556
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	333,276	128,901	61,152	--	523,329
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(11,877)	(10,637)	--	--	--	(500,815)	(523,329)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Pozisyon	(11,877)	(10,637)	333,276	128,901	61,152	(500,815)	--

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 48,880 TL'lik tutar; 27,256 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,169 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5,369 TL Vergi Varlığı, 308 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 760 TL Muhtelif Alacaklar ve 13,018 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır.

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 403,243 TL'lik tutar; 361,615 TL tutarında Özkaynak, 23,772 TL Karşılıklar, 5,598 TL Cari Vergi Borcu ve 12,258 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	AVRO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	0.58	1.81	--	6.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5.09	--	7.87
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8.26
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	4.69	5.50	--	10.76
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.36	7.19	--	9.54
Finansal Kiralama Alacakları	7.10	8.09	--	14.27
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0.75	--	5.29
Diğer Mevduat	0.57	1.29	--	6.40
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.62	0.57	--	7.80

Önceki Dönem	AVRO	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	--	--	--	--
Bankalar	1.10	2.70	--	12.31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	5.11	--	8.56
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	8.77
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	5.69	4.99	--	13.88
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	5.36	7.13	--	9.09
Finansal Kiralama Alacakları	6.19	6.97	--	12.64
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0.89	--	6.94
Diğer Mevduat	1.00	1.04	--	7.52
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	5.75
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.71	0.73	--	7.49

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Ana Ortaklık Banka'nın, Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı iki haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	10,550 (5,703)	%(1.400) %2.500
2 EURO	200 (200)	19,027 (1,144)	%(0.300) %4.600
3 USD	200 (200)	168,555 (7,580)	%(1.800) %40.500
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		198,132	%47.600
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(14,427)	%(3.500)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın bankacılık hesaplarında sınıflandırmış olduğu sermayede payı temsil eden menkul değerler ve bağlı ortaklığı borsada işlem görmemesi nedeniyle hisse senedi pozisyon riski taşımamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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 kullanılabilir 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.

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 kullanılabilir fon kaynakları konusunda herhangi bir sıkıntı söz konusu değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan 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 en düşük %80, toplam aktif/pasiflerde en düşük %100 olması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihine kadar gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

<i>Carl Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama	160	234	114	149
En Yüksek (%)	275	384	187	265
En Düşük (%)	89	107	81	105

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	19,504	177,183	--	--	--	--	--	196,687
Bankalar	13,724	683,411	2,202	71,488	--	--	--	770,825
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	--	2,123	10,033	82,381	32,417	--	--	126,954
Para Piyasalarından Alacaklar	--	237,161	--	--	--	--	--	237,161
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	896	896
Verilen Krediler	--	223,207	81,241	236,630	9,372	--	--	550,450
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	610	75,908	15,288	28,173	69,115	--	189,094
Diğer Varlıklar ¹	591	11,478	7,416	25,710	56,684	--	44,516	146,395
Toplam Varlıklar	33,819	1,335,173	176,800	431,497	126,646	69,115	45,412	2,218,462
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	303,545	--	181,811	--	--	--	--	485,356
Diğer Mevduat	125,878	8,858	10,826	2,353	--	--	--	147,915
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	322,007	750,140	24,959	30,008	--	--	1,127,114
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	4,691	4,691
Diğer Yükümlülükler ²	--	4,291	5,683	1,649	--	--	441,763	453,386
Toplam Yükümlülükler	429,423	335,156	948,460	28,961	30,008	--	446,454	2,218,462
Net Likidite Açığı	(395,604)	1,000,017	(771,660)	402,536	96,638	69,115	(401,042)	--
Önceki dönem								
Toplam Aktifler	41,606	1,903,864	453,969	420,501	141,668	79,052	49,896	3,090,556
Toplam Pasifler	902,284	1,196,739	524,904	32,027	37,431	--	397,171	3,090,556
Net Likidite Açığı	(860,678)	707,125	(70,935)	388,474	104,237	79,052	(347,275)	--

¹ Diğer varlıklar faizsiz sütununda yer alan 44,516 TL'lik tutar; 25,893 TL Maddi Duran Varlıklar, 2,005 TL Maddi Olmayan Duran Varlıklar, 5,136 TL Ertelenmiş Vergi Varlığı, 292 TL Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar, 2,392 TL Muhtelif Alacaklar ve 8,798 TL tutarında Diğer Aktiflerden oluşmaktadır,

² Diğer yükümlülükler faizsiz sütununda yer alan 441,763 TL'lik tutar; 414,289 TL tutarında Özkaynak, 23,400 TL Karşılıklar, 4,074 TL tutarında Diğer Yabancı Kaynaklar'dan oluşmaktadır

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit teminat kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Risk Sınıfları	Tutar (*)	Finansal Teminat	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	103,023	14,285	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
İdari birim veya ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Ulusallararası teşkilatlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan veya olmayan alacaklar	1,570,456	174,948	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan kurumsal alacaklar	611,774	4,708	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan perakende alacaklar	599	47	--	--
Şarta bağlı olan veya olmayan gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar (**)	20,114	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğinde yatırımlar	--	--	--	--
Diğer alacaklar	73,936	--	--	--

(*)Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6 ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

Risk yönetim hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Bankanın risk stratejisi, politika ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi prensipleri aşağıda özetlenmektedir:

Üstlenilen riskler konusunda seçici olmak,

Riskleri etkin bir şekilde tanımlamak, ölçmek, analiz etmek ve yönetmek,

Risk-getiri dengesini güvence altına almak,

Mevcut ve olası riskleri karşılayacak düzeyde sağlam teminatlar almak ve teminatların yeterliliğini yakından takip etmek,

Mevcut ve gelecekteki olası riskleri karşılayacak düzeyde yeterli sermaye yapısına sahip olmak,

Risklerin tanımlanan limitler içerisinde kalmasını güvence altına almak,

Tüm faaliyetlerin onaylanan politika ve prosedürlere uygunluğunu kontrol etmek,

Faaliyetlerin kanun ve yönetmeliklere uygun olarak yürütülmesini sağlamak,

Ana Ortaklık Banka içerisinde kurumsal risk kültürünü tesis etmek,

Her tür uyumsuzluğun gecikmeksizin giderilebilmesini teminen ilgili yönetim kademesinin zamanında bilgilendirilmesini sağlayacak etkin raporlama kanallarını tesis etmek.

Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faiz Gelirleri	26	39,718	51,147	7,339	--	98,230
Dağıtılmamış Gelirler/Maliyetler (Net)	--	--	--	--	(32,258)	(32,258)
Faaliyet Geliri	26	39,718	51,147	7,339	(32,258)	65,972
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	65,972
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(13,298)
Dönem Net Kârı						52,674

Cari Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	502	549,843	1,360,377	130,167	--	2,040,889
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	177,573	177,573
Toplam Varlıklar	502	549,843	1,360,377	130,167	177,573	2,218,462
Bölüm Yükümlülükleri	31,904	115,311	1,533,993	81,867	--	1,763,075
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	41,098	41,098
Özkaynaklar	--	--	--	--	414,289	414,289
Toplam Yükümlülükler	31,904	115,311	1,533,993	81,867	455,387	2,218,462

Önceki 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
Bağlı Ortaklıklardan Gelirler	--	--	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar	--	--	--	--	--	42,208
Vergi Karşılığı	--	--	--	--	--	(9,483)
Dönem Net Kârı						32,725

Önceki Dönem	Bireysel	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Finansal Kiralama	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	198	868,449	2,047,820	126,230	--	3,042,697
Dağıtılmamış Varlıklar	--	--	--	--	47,859	47,859
Toplam Varlıklar	198	868,449	2,047,820	126,230	47,859	3,090,556
Bölüm Yükümlülükleri	22,589	154,448	2,428,710	80,131	--	2,685,878
Dağıtılmamış Yükümlülükler	--	--	--	--	43,063	43,063
Özkaynaklar	--	--	--	--	361,615	361,615
Toplam Yükümlülükler	22,589	154,448	2,428,710	80,131	404,678	3,090,556

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	564	2,442	1,168	8,526
TCMB	16,498	177,183	22,854	207,220
Diğer	--	--	--	--
Toplam	17,062	179,625	24,022	215,746

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	16,498	--	22,854	--
Vadeli Serbest Hesap	--	47,027	--	57,140
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	--	--	--
Zorunlu Karşılık	--	130,156	--	150,080
Toplam	16,498	177,183	22,854	207,220

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 %11 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2011: %5 ile %11 arasında değişen oranlar), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %11 arasında değişen (31 Aralık 2011: %6 ile %11 arasında değişen oranlar) oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan, repo işlemlerine konu olan yoktur. (31 Aralık 2011: 48,987 TL) Cari dönemde, 17,047 TL teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: yoktur.)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	81,699	676,618	57,846	1,223,391
Yurtdışı	--	12,508	--	8,405
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	81,699	689,126	57,846	1,231,796

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Borsada İşlem Gören	--	--	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--	--	--
Hisse Senetleri	896		1,240	
Borsada İşlem Gören	--	--	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	896		1,240	
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--	--	--
Toplam	896		1,240	

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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	--	43,043	180,004	18,396
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	43,043	180,004	18,396
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	500	4	198	11
Toplam	500	43,047	180,202	18,407

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar Toplam	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler		<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>			<i>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar</i>	
İhtisas Dışı Krediler	550,061	--	--	389	--	--
İşletme Kredileri	--	--	--	--	--	--
İhracat Kredileri	134,237	--	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	120,959	--	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	502	--	--	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--	--	--	--
Diğer	294,363	--	--	389	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Toplam	550,061	--	--	389	--	--

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Yoktur

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre

Yoktur

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	--	2	2
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	2	2
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	12	488	500
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	12	488	500
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	12	490	502

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	542,485	669,657
Yurtdışı Krediler	7,965	199,106
Toplam	550,450	868,763

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

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	8,211	5,937
Toplam	8,211	5,952

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

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	--	15	5,937
Dönem İçinde İntikal (+)	2,379	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	2,274
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,259	15	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	120	--	--
Aktiften Silinen (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	8,211
Özel Karşılık (-)	--	--	8,211
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	--

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan 2,031 TL tutarında donuk alacak bulunmaktadır. İlgili donuk alacak tutarı TL hesaplarında izlenmektedir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	--	--	--
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	--	--	8,111
Özel Karşılık Tutarı (-)	--	--	8,111
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)	--	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)	--	--	--

(*) Yurtdışı Banka

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.

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 sunulur "aktiften silme işlemi" gerçekleşir.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak cari dönemde repo işlemlerine konu olan menkul değeri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Yoktur). 30 Eylül 2012 itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen menkul değer tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 40,200 TL).

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	72,194	--	40,200	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	81,595	--	88,181
Toplam	72,194	81,595	40,200	88,181

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	190,007	200,194
Borsada İşlem Görenler	154,702	40,200
Borsada İşlem Görmeyenler	35,305	159,994
Değer Azalma Karşılığı (-)	(913)	(324)
Toplam	189,094	199,870

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	199,870	224,678
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(8,248)	25,651
Yıl İçindeki Alımlar	63,354	118,485
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar ¹	(68,141)	(168,944)
İtfa edilmiş maliyetlerindeki değişim	2,848	--
Değer Azalışı Karşılığı ²	(589)	--
Dönem Sonu Toplamı	189,094	199,870

¹ Cari dönem içerisinde portföyde 68,141 TL (31 Aralık 2011: 168,944 TL) tutarında itfa gerçekleşmiştir.

² Dönem içerisinde ayrılan değer azalışı karşılığını göstermektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

A&T Finansal Kiralama A.Ş. özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2012
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	34,500
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	5,961
Yasal Yedekler - I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,727
Olağanüstü Yedekler - Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147
Kâr	5,965
<i>Net Dönem Kârı</i>	2,201
<i>Geçmiş Yıllar Kârı</i>	3,764
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9
Ana Sermaye Toplamı	48,291
KATKI SERMAYE	Bulunmamaktadır
SERMAYE	48,291
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	Bulunmamaktadır
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK¹	48,291

¹ Bağlı ortaklık özkaynak kalemleri üzerinde herhangi bir sınırlama bulunmamakta olup, sermayeden indirilen değerler sonrası net kullanılabilir özkaynak toplamı 48,291 TL'dir.

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemlerinin unsurlarına ait temel özelliklere ilişkin özet bilgi:

Ödenmiş sermaye: Esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı: Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü Yedekler: Yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal Yedekler: 6762 sayılı Türk Ticaret Kanununun 466 ncı maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467 nci maddesi ve ana sözleşme gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin özet bilgi

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki 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 (*)
130.167	48.300	4.275	7.339	--	2.201	1.685	--

(*) 30 Eylül 2012 itibarıyla ilgili bağlı ortaklığın gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	38,452	35,952
Dönem İçi Hareketler	2,000	2,500
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.000	2,500
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	--	--
Değer Azalma Karşılıkları (+)	--	--
Dönem Sonu Değeri	40,452	38,452
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

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

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	40,452	38,452
Finansman Şirketleri	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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)

Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterilmeleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	50,019	43,855	43,157	37,293
1 – 4 Yıl Arası	64,679	56,684	60,781	54,467
4 Yıdan Fazla	--	--	--	--
Toplam	114,698	100,539	103,938	91,760

Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	114,698	103,938
Finansal Kiralamadan Kazanılmış Finansal Gelirler (-)	14,159	(12,178)
İptal Edilen Kiralama Tutarları	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımları	100,539	91,760

Net finansal kiralama yatırımlarının içinde 759 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	830	798
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	--	32
Tahsilatlar	71	--
Kapanış bakiyesi	759	830

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 2012 tarihi itibarıyla ödenecek vergi tutarları mahsup edildikten sonra bilançoda cari vergi varlığı yoktur.

Grup'un, 30 Eylül 2012 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 5,620 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 484 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2011: 5,985 TL ertelenmiş vergi varlığı, 616 TL ertelenmiş vergi borcu).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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 2012		31 Aralık 2011	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Yatırım indirimi	11,101	2,220	15,082	3,016
Çalışan hakları karşılığı	8,275	1,655	7,073	1,415
Faiz reeskontları	--	--	2,093	418
Kazanılmamış gelirler	2,061	412	1,883	377
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	332	66	--	--
Türev finansal araçlar	4,068	814	--	--
Diğer	2,265	453	3.162	632
Ertelenmiş vergi varlığı		5,620		5,858
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	994	199	1,571	315
Faiz Reeskontları	1,260	252	--	--
Diğer	164	33	876	174
Ertelenmiş vergi borcu		484		489
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		5,136		5,369

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 13,289 TL tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup'un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 2,220 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 2012	Önceki Dönem 31 Aralık 2011
Maliyet	416	545
Provizyon Bedeli (-)	4	30
Birikmiş Amortisman (-)	104	88
Önceki Dönem Net Defter Değeri	308	427
Açılış Bakiyesi	416	545
Dönem İçi Alımlar	--	--
Elden Çıkarılanlar (-)	--	129
Birikmiş Provizyon (-)	3	3
Provizyon Gideri (-)	4	1
Birikmiş Amortisman (-)	104	88
Amortisman Gideri (-)	13	16
Kapanış Net Defter Değeri	292	308

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 12,530 TL (31 Aralık 2011: 14,492 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	864	--	200	1,059	1,695	37	134	--	3,989
Döviz Tevdiat Hesabı	118,029	--	8	9,089	1,960	1,133	1,424	--	131,643
Yurt içinde Yer.K.	74,797	--	8	966	770	48	88	--	76,677
Yurtdışında Yer.K.	43,232	--	--	8,123	1,190	1,085	1,336	--	54,966
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	3,031	--	5,018	71	89	105	--	--	8,314
Diğ. Kur. Mevduatı	3,954	--	--	15	--	--	--	--	3,969
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	303,545	--	--	171,085	--	10,726	--	--	485,356
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	303,545	--	--	171,085	--	10,726	--	--	485,356
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	429,423	--	5,226	181,319	3,744	12,001	1,558	--	633,271

Önceki dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,316	--	289	1,515	480	24	135	--	3,759
Döviz Tevdiat Hesabı	140,325	--	669	8,545	3,060	715	1,446	--	154,760
Yurt içinde Yer. K.	38,587	--	669	819	813	160	104	--	41,152
Yurtdışında Yer.K	101,738	--	--	7,726	2,247	555	1,342	--	113,608
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	7,418	--	865	39	85	--	--	--	8,407
Diğ. Kur. Mevduatı	5,361	--	--	--	--	--	--	--	5,361
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalar Mevduatı	747,864	--	260,749	286,168	450,294	28,745	--	--	1,773,820
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	747,864	--	260,749	286,168	450,294	28,745	--	--	1,773,820
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	902,284	--	262,572	296,267	453,919	29,484	1,581	--	1,946,107

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	2,300	2,236	1,689	1,523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,102	7,614	18,938	11,058
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	11,402	9,850	20,627	12,581

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

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

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	828	42
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 Mönhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	--	--	--	--
Swap İşlemleri	4,068	--	--	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4,068	--	--	--

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,439	5,992	1,919	6,446
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	1,119,683	--	524,804
Toplam	1,439	1,125,675	1,919	531,250

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,320	1,112,704	1,719	493,820
Orta ve Uzun Vadeli	119	12,971	200	37,430
Toplam	1,439	1,125,675	1,919	531,250

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 6,898 TL (31 Aralık 2011: 12,564 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

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,272	7,110
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7	--
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,030	2,875
Diğer	--	--
Toplam	9,309	9,985

Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizle Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları ¹	860	69

¹ Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar	5,000	5,000

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklar	5,000	5,000
Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar	569	574
Dava karşılıkları	247	389
Toplam	5,816	5,963

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra ödenecek kurumlar vergisi tutarı 2,870 TL dir. (31 Aralık 2011: 3,498 TL dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	2,870	3,498
BSMV	374	485
Menkul Sermaye İradı Vergisi	385	439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	30	69
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar mükellef)	--	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	--	--
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	14	13
Diğer	580	681
Toplam	4,253	5,187

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	183	158
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	256	220
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	13	11
İşsizlik Sigortası - İşveren	26	22
Diğer	--	--
Toplam	478	411

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 5,136 TL net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında

bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu yoktur.

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı vadesi faiz oranı kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	240,000	240,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

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

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. 20 Mart 2012 tarihli Genel Kurul kararı uyarınca, 32,500 TL tutarındaki ödenmiş sermayesini 2,000 TL geçmiş yıl karlarından arttırarak (bedelsiz) ödenmiş sermayesini 34,500 TL'ye çıkarmıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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.

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

Yoktur.

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 rüchan hakkına sahip olur. Bu hak hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüchan 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.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde geçmiş yıl karlarından yasal yedeklere aktarılan tutar 2,504 TL'dir. (31 Aralık 2011: 1,353 TL).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Grup'un gayri kabili rücu nitelikteki 10,345 TL (31 Aralık 2011: 9,824 TL) tutarında cayılamaz taahhüdü bulunmaktadır.

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

Grup, bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredileri için 569 TL (31 Aralık 2011:574 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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 354,145 TL'dir (31 Aralık 2011: 225,554 TL).

Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler

Grup'un teminat mektupları tutarı 1,248,880 TL'dir (31 Aralık 2011: 1,313,872 TL).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	35,836	1,049
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,765	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	28,071	1,049
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,567,189	1,538,377
Toplam	1,603,025	1,539,426

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ¹				
Kısa Vadeli Kredilerden	26,021	5,042	15,014	3,517
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	805	7,989	1,256	5,160
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	--	--	--	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	26,826	13,031	16,270	8,677

¹ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankası'ndan	--	--	--	--
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	6,152	10,426	2,307	9,298
Yurtdışı Bankalardan	--	73	1	9
Toplam	6,152	10,499	2,308	9,307

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	101	5,393	628	2,738
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalara	101	173	37	3
Yurtdışı Bankalara	--	5,220	591	2,735
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	101	5,393	628	2,738

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	1,306,787	1,618,402
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9	37
Türev Finansal İşlemlerden Kar	22,337	7,213
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,284,441	1,611,152
Zarar (-)	(1,308,026)	(1,617,113)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(24)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(26,012)	(7,736)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,282,014)	(1,609,353)
Net ticari kar/(zarar)	(1,239)	1,289

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme gelirleri	678	439
Aktiflerimizin satışından elde edilen kar	18	340
Geçmiş yıla ait serbest kalan karşılık	2,146	98
Diğer	1,382	115
Toplam	4,224	992

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,269	161
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>4</i>	<i>15</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>2,265</i>	<i>146</i>
<i>Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
Genel Karşılık Giderleri	--	1,695
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	5,000
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	--
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	--	905
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zararı Yansıtılan Finansal Varlık</i>	<i>--</i>	<i>905</i>
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	589	464
<i>İştirakler</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	<i>--</i>	<i>--</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>589</i>	<i>464</i>
Diğer	23	66
Toplam	2,881	8,291

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 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	26,276	22,670
Kıdem Tazminatı Gideri	1,135	1,564
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,921	1,471
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	540	425
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	12	12
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	6,467	5,480
Faaliyet Kiralama Giderleri	872	805
Bakım ve Onarım Giderleri	245	122
Reklam ve İlan Giderleri	345	319
Diğer Giderler	5,005	4,234
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	--	1
Diğer	3,388	1,860
Toplam	39,739	33,483

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla cari vergi gideri 13,064 TL (30 Eylül 2011: 10,337 TL vergi gideri). Ertelenmiş vergi gideri ise 234 TL (30 Eylül 2011: 854 TL ertelenmiş vergi geliri) tutarındadır.

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

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 562 TL'dir (30 Eylül 2011: 671 TL ertelenmiş vergi geliri).

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 234 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2011: 854 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Sürdürülen faaliyetlerden oluşan dönem net karı 52,674 TL'dir (30 Eylül 2011: 32,725 TL net kar).

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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.

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.

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.

10. 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.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL BAĞLI ORTAKLIĞI
30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- 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 2012 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

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Konrol 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	--	--	180,004	18,396	19,102	149,230
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	43,043	5,756	113,996
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	--	--

¹ 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 ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Konrol 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	--	--	180,004	18,396	19,102	149,230
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	3	--

¹ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu ¹	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Konrol 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	--	--	1,274,920	78	84,207	26,951
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	366,694	1,274,920	15,111	84,207
Mevduat Faiz Gideri	--	--	11,194	4,697	--	7

¹ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup tarafından üst yönetime sağlanan maaş ve benzeri menfaatlerin toplamı 2,876 TL'dir (30 Eylül 2011: 2,046 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

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2012 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Kasım 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.